



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

PROYECTO INTEGRADOR

**“IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE EN EL BANCO
COMUNAL “SAN BARTOLOMÉ” DE LA PARROQUIA DE BELISARIO
QUEVEDO, PROVINCIA DE COTOPAXI”**

Proyecto Integrador presentado previo a la obtención del Título de Ingeniera en
Contabilidad y Auditoría, CPA.

Autoras:

Unaicho Quishpe María Isolina

Vega Cayo María Susana

Tutora:

Ing. Espín Balseca Lorena del Rocío

Latacunga – Ecuador

Septiembre – 2020

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

“Nosotras Unaicho Quishpe María Isolina y Vega Cayo María Susana declaramos ser los autores del presente proyecto integrador: **“IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE EN EL BANCO COMUNAL “SAN BARTOLOMÉ” DE LA PARROQUIA DE BELISARIO QUEVEDO, PROVINCIA DE COTOPAXI**”, siendo la Ing. Espín Balseca Lorena del Rocío tutor del presente trabajo; y eximimos expresamente a la Universidad Técnica de Cotopaxi y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

Además, certificamos que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de nuestra exclusiva responsabilidad.

.....
Unaicho Quishpe María Isolina
C.C: 050359470-7

.....
Vega Cayo María Susana
C.:1804550735-6

AVAL DEL TUTOR DE PROYECTO INTEGRADOR

En calidad de Tutora del Trabajo Integrador sobre el tema: **“IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE EN EL BANCO COMUNAL “SAN BARTOLOMÉ” DE LA PARROQUIA DE BELISARIO QUEVEDO, PROVINCIA DE COTOPAXI”**, de Unaucho Quishpe María Isolina y Vega Cayo María Susana, de la carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, considero que dicho informe investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico - técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Proyecto que el Honorable Consejo Académico de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, Septiembre - 2020

.....
Tutora del Proyecto Integrador
Ing. Espín Balseca Lorena del Rocío
C.C: 050292295-8

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN

En calidad de Tribunal de Lectores, aprueban el presente Informe Integrador de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y por la Facultad de Ciencias Administrativas; por cuanto, las postulantes Unaicho Quishpe María Isolina y Vega Cayo María Susana, con el título de Proyecto Integrador: **“IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE EN EL BANCO COMUNAL “SAN BARTOLOMÉ” DE LA PARROQUIA DE BELISARIO QUEVEDO, PROVINCIA DE COTOPAXI”**, han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de Sustentación de Proyecto.

Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según la normativa institucional.

Latacunga, Septiembre – 2020

Para constancia firman:

Ing. Isabel Armas (Presidente)

CC: 0502298482

Ing. Angel Villarroel

CC: 0602765406

Ing. Patricio Bedón

CC: 050225327-1

AGRADECIMIENTO

A Dios por haber guiado por el buen camino, mi esposo y cada uno de los miembros de mi familia en especial a mis padres por siempre haberme dado su apoyo incondicional. A la UNIVERSIDAD TECNICA DE COTOPAXI por darme la oportunidad de estudiar y ser un profesional más de mi país. También agradezco a mis docentes que durante toda la carrera profesional me han formado para ser un profesional. Agradecer a mi tutora de Proyecto McA. Espín Balseca Lorena del Rocío, por su paciencia y apoyo en los momentos que más lo necesite, por su don docente, que ayudaron a crear en mí una persona. Agradecer a nuestros compañeros y colegas, con sus consejos, amistad, animo contribuyo a mejorar los momentos difíciles de mi vida.

Unaicho María

AGRADECIMIENTO

Este proyecto es el resultado del esfuerzo conjunto de todos los que formamos el grupo de trabajo. Por esto agradezco a mi tutora Ing. Lorena Espín a lo largo de este tiempo han puesto a prueba su capacidad y conocimientos para el desarrollo de este proyecto integrador el cual ha finalizado llenando todas mis expectativas. A mi familia quienes a lo largo de toda mi vida han apoyado y motivado mi formación académica, gracias a su paciencia y enseñanza y finalmente un eterno agradecimiento a esta prestigiosa Universidad Técnica de Cotopaxi vinculada con el pueblo orgullo Cotopaxense, la cual abrió sus puertas a jóvenes preparando para un futuro competitivo y formando como personas de bien y útiles para la sociedad.

Vega Susana

DEDICATORIA

Dedico este proyecto a Dios porque me ha guiado en cada paso, cuidándome y dándome la fortaleza para continuar, a mi amado esposo por su paciencia y amor a mis padres, a la familia Gonzales Medina, quienes han velado por mi bienestar y educación siendo mi apoyo en todo momento. Quienes confiaron en mi sin dudar ni un solo segundo de mi capacidad para ser mejor y prosperar.

Unaicho María

DEDICATORIA

El presente proyecto de tesis lo dedico a Dios, porque es Él quien permite que logre mis objetivos trazados, con mucho amor y cariño a las personas más importantes en mi vida, mi Madre Juliana, mi Padre Manuel, mis Hermanos, hermanas y a mi Novio, gracias a ellos por apoyarme siempre cuando los necesite, y por darme las fuerzas para seguir adelante y cumplir mis metas.

A mis Docentes quienes me brindaron sus conocimientos y técnicas para llegar a ser una profesional de éxito, por aquellos momentos en que nos escucharon nuestros problemas y supieron brindarnos palabras de aliento en cada paso de nuestra vida estudiantil.

Vega Susana



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

TEMA: “IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE EN EL BANCO COMUNAL “SAN BARTOLOMÉ” DE LA PARROQUIA DE BELISARIO QUEVEDO, PROVINCIA DE COTOPAXI”

Autor/es:

Unaicho Quishpe María Isolina

Vega Cayo María Susana

RESUMEN

El presente proyecto integrador “Implementación de un Sistema Contable en el Banco Comunal San Bartolomé de la parroquia de Belisario Quevedo, Provincia de Cotopaxi” se enfocó en el objetivo principal que es la implementación de un sistema contable, confiable, económico, seguro y fácil de manejar que permita el registro correcto de sus activos, pasivos patrimoniales y conforme lo establece el organismo de control como es la superintendencia de economía popular y solidaria, generando así confianza, transparencia para cada uno de sus socios y clientes; además será de vital importancia al momento de la toma de decisiones por parte de la Junta General de socios . Con la implementación de este sistema se solucionó el problema detectado con el cual se procedió a la recolección, organización y el registro de toda la información que diariamente se va generando como resultado de las actividades de intermediación financiera realizada por la institución, con el registro en la base de datos; se elaboró el Libro Diario, Libro Mayor, Balance de Comprobación, Balance General y Estado de Resultados, que sirvió como herramientas fundamentales para el manejo adecuado de los recursos institucionales permitiendo la toma de decisiones en el Banco comunal. La metodología utilizada en este proyecto fue cuantitativa porque permite el estudio de la información contable en forma detallada, analizando toda la parte numérica del campo económico y financiero para esta manera cumplir con los objetivos propuestos, y de la misma forma se aplicó técnicas e instrumentos como: encuesta, entrevista y la observación, dentro y fuera de la institución

Palabras clave: Banco Comunal, Sistema Contable; Junta General de Accionistas; Estados Financieros.



TECHNICAL UNIVERSITY OF COTOPAXI

FACULTY OF ADMINISTRATIVE SCIENCES

THEME:

Author/s:

Unaicho Quishpe María Isolina

Vega Cayo María Susana

ABSTRACT



AVAL DE TRADUCCIÓN

CENTRO DE IDIOMAS

En Calidad de Docente del Idioma inglés de la Universidad Técnica de Cotopaxi; en forma legal **CERTIFICO** que: La traducción del resumen del proyecto de Integrador al Idioma Inglés presentado por los señores Egresados de la Facultad de Ciencias Administrativas: **UNAUCHO QUISHPE MARÍA ISOLINA Y VEGA CAYO MARÍA SUSANA**, cuyo título versa: **“IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE EN EL BANCO COMUNAL “SAN BARTOLOMÉ” DE LA PARROQUIA DE BELISARIO QUEVEDO, PROVINCIA DE COTOPAXI”** lo realizaron bajo mi supervisión y cumplen con una correcta estructura gramatical del Idioma.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad y autorizo a los peticionarios hacer uso del presente certificado de la manera ética que estimaren conveniente.

Latacunga, Septiembre – 2020

Atentamente:

Lic.

CC.:

DOCENTE DEL CENTRO DE IDIOMAS UTC

ÍNDICE DE CONTENIDOS

DECLARACIÓN DE AUTORÍA	ii
AVAL DEL TUTOR DE PROYECTO INTEGRADOR	iii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN.....	iv
AGRADECIMIENTO	v
DEDICATORIA.....	vii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
AVAL DE TRADUCCIÓN.....	xi
ÍNDICE DE TABLAS.....	xvii
ÍNDICE DE FIGURAS	xix
1. INFORMACIÓN GENERAL	1
2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	2
2.1. OBJETIVOS	2
2.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DEL PROYECTO INTEGRADOR.	2
2.3. ALCANCE	5
2.4. LIMITACIONES	5
2.5. DESCRIPCIÓN DE LAS COMPETENCIAS VINCULADAS, DEFINICIÓN DE ETAPAS Y PRODUCTOS	6
2.5.1. <i>Descripción de Competencias a Desarrollar</i>	6
2.5.2. <i>Descripción de las Asignaturas Involucradas</i>	6
2.5.3. <i>Descripción de los Productos Entregables por Asignatura y Etapa</i>	7
3. BENEFICIARIOS DEL PROYECTO	7
4. PLANEACIÓN Y DEFINICIÓN DE ACTIVIDADES.....	9
5. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO TÉCNICA.....	10
5.1. Antecedentes Investigativos	10

5.2.	Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)	12
5.3.	Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, (2011) establece que:.....	12
5.3.1.	<i>Instituciones Financieras</i>	13
5.3.2.	<i>Cooperativas de Ahorro y Crédito</i>	14
5.3.3.	<i>Bancos Comunes</i>	14
4.2.4.1	Importancia del Banco Comunal	15
4.2.4.2	Características de los Bancos Comunes.....	15
4.2.4.3	<i>Ventajas y desventajas de los bancos comunes</i>	15
4.2.4.4	Servicios que brinda la caja comunal	16
5.3.4.	<i>Cajitas de ahorro</i>	16
5.4.	El Sistema de Información Contable	16
5.5.	Antecedentes de la Contabilidad	17
5.5.1.	<i>Introducción</i>	17
5.5.2.	<i>Evolución Histórica</i>	17
5.5.3.	<i>Contabilidad</i>	18
5.5.4.	<i>Objetivos de la Contabilidad</i>	18
5.6.	Características Cualitativas de la Información Financiera del Banco Comunal San Bartolomé.	19
5.7.	Control Interno de las Políticas Contables.....	19
5.8.	Revelaciones	20
5.9.	Descripción Empresarial.....	20
5.10.	Tipos de tasas que genera la entidad.....	22
5.11.	Periodo Contable	22
5.12.	Moneda Funcional	22
5.13.	Normas Aplicadas Al Proceso	23

5.14. Proceso Contable	23
5.14.1. Documentos de soporte.....	24
5.14.2. Plan de Cuentas	24
5.14.3. Plan de cuentas según Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.....	25
5.14.4. Estructura de un plan de cuentas	25
5.14.5. Libro diario.....	28
5.14.6. Estructura de un libro diario	28
5.14.7. Libro mayor	29
5.14.8. Balance de Comprobación	30
5.14.9. Estados Financieros	31
5.14.10. Estado de Situación Financiera	32
5.14.11. Estructura del Estado de Situación Financiera	32
5.14.12. Estado de Resultados.....	34
6. METODOLOGIA.....	36
6.1. Tipos de Investigación	36
6.2. Estudio del Caso	38
6.3. Técnicas	38
6.4. Instrumento	39
6.5. Unidad de Estudio.....	40
7.1. Entrevista	40
7.2. Encuesta.....	44
7.3. Banco Comunal San Bartolomé.....	55
7.3.1. Reseña Histórica.....	55
7.3.2. Misión	56
7.3.3. Visión	56

7.3.4. <i>Objetivos Institucionales</i>	56
7.3.5. <i>Políticas Generales</i>	57
7.3.6. <i>Principios Institucionales</i>	57
7.3.7. <i>Aspectos Generales Del Banco Comunal San Bartolomé</i>	57
7.3.8. <i>Organigrama Funcional</i>	58
7.3.9. <i>Funciones</i>	59
7.3.10. <i>Situación Administrativa</i>	59
7.3.11. <i>Aspectos Políticos</i>	61
7.4. Participación y toma decisiones.....	61
7.5. Flujogramas y Formularios que realizan los socios.....	63
7.5.1. <i>Apertura de Cuentas</i>	64
7.5.2. <i>Comprobante de Ingreso</i>	65
7.5.3. <i>Comprobante de Egreso</i>	66
7.5.4. <i>Matriz de Arqueo de Caja</i>	67
7.5.5. <i>Comprobantes de Depósito</i>	68
7.5.6. <i>Comprobantes de Retiro</i>	69
7.5.7. <i>Libreta de ahorros</i>	72
7.5.8. <i>Solicitud de Crédito</i>	73
7.5.9. <i>Inversiones</i>	76
7.5.10. <i>Conciliación Bancaria</i>	78
7.6. Valuación.....	81
7.7. Procesamiento.....	82
7.8. Sistema Contable para en Banco Comunal “San Bartolomé”	82
7.9. Presentación de la página de Inicio del Sistema Contable.....	83
7.9.1. <i>Datos del Sistema</i>	83

7.9.2. <i>Estado de Situación Inicial</i>	84
7.9.3. <i>Libro Diario</i>	86
7.9.4. <i>Libro Mayor</i>	92
7.9.5. <i>Balance de Comprobación</i>	103
7.9.6. <i>Balance General</i>	106
7.9.7. <i>Estado de Resultados</i>	110
8. IMPACTOS (TÉCNICOS, SOCIALES, AMBIENTALES O ECONÓMICOS) ..	112
8.1. TÉCNICO.	112
8.2. SOCIALES	112
8.3. ECONÓMICO	112
9. RECOMENDACIONES	113
10. BIBLIOGRAFÍA	114
11. ANEXOS	117

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Beneficiarios Directos.	8
Tabla 2 Beneficiarios Indirectos.	8
Tabla 3 Planeación y definición de actividades.	9
Tabla 4 Estructura del Libro diario.	28
Tabla 5 Estructura del Libro Mayor.	29
Tabla 6 Estructura del Balance de Comprobación.	30
Tabla 7 Estructura del Balance General.	33
Tabla 8 Estructura de Estado de Resultados.	35
Tabla 9 Personas a Investigar	40
Tabla 10 Calificación de atención del Banco	44
Tabla 11 Informe sobre la situación real del Banco Comunal	45
Tabla 12 El Banco Comunal Contribuye al desarrollo de la Comunidad.	46
Tabla 13 Tienen Confiabilidad y seguridad de invertir en el Banco Comunal.	47
Tabla 14 Le gustaría ahorrar en el Banco Comunal	48
Tabla 15 Satisfacción de necesidades del Banco Comunal.	49
Tabla 16 Posee todas las herramientas necesarias para brindar un buen servicio.	50
Tabla 17 El Sistema Contable contribuirá al manejo de la información.	51
Tabla 18 El Sistema Contable contribuirá a la toma de decisiones.	52
Tabla 19 Estaos Financieros como herramientas de toma de decisiones.	53
Tabla 20 Localización del Banco comunal “San Bartolomé”	58
Tabla 21 Socios que conforma la Asamblea General de Socios	61
Tabla 22 Socios Ahorristas.	62
Tabla 23 Comprobante de Ingreso.	65

Tabla 24 Comprobante de Ingreso.....	65
Tabla 25 Comprobante de Egreso.	66
Tabla 26 Formato de Arqueo de Caja / Caja Chica.	67
Tabla 27 Comprobante de depósito.	69
Tabla 28 Comprobante de retiro.	69
Tabla 29 Libretas de Ahorro.....	72
Tabla 30 Matriz de Otorgamiento de Crédito.....	74
Tabla 31 Matriz de Inversiones.	76
Tabla 32 Matriz de Conciliación Bancaria.	78
Tabla 33 Formato de Conciliación Bancaria.	79
Tabla 34 Estado de Situación Inicial	84
Tabla 35 Libro Diario	86
Tabla 36 Libro Mayor.....	92
Tabla 37 Blance de Comprobación	103
Tabla 38 Balance General.....	106
Tabla 39 Estado de Resultados	110
Tabla 40 Calificación de atención del Banco	122

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Tasa de interés.....	22
Figura 2 Proceso Contable.....	24
Figura 3 Catálogo de Cuentas.....	26
Figura 4 Calificación de atención del Banco.....	44
Figura 5 Informe sobre la situación real del Banco Comunal	45
Figura 6 El Banco Comunal Contribuye al desarrollo de la Comunidad.	46
Figura 7 Tienen Confiabilidad y seguridad de invertir en el Banco Comunal.	47
Figura 8 Le gustaría ahorrar en el Banco Comunal.....	48
Figura 9 Satisfacción de necesidades del Banco Comunal.	49
Figura 10 Posee todas las herramientas necesarias para brindar un buen servicio.	50
Figura 11 El Sistema Contable contribuirá al manejo de la información.....	51
Figura 12 El Sistema Contable contribuirá a la toma de decisiones.	52
Figura 13 Estaos Financieros como herramientas de toma de decisiones.....	53
Figura 14 Imagen Corporativa	55
Figura 15 Ubicación del Banco Comunal San Bartolomé.....	58
Figura 16 Organigrama Funcional.....	58
Figura 17 Apertura de Cuenta.	64
Figura 18 Reposición de Caja / Caja Chica.....	68
Figura 19 Proceso de Deposito en la Cuenta.....	70
Figura 20 Proceso de Retiro de Ahorros.	71
Figura 21 Solicitud de Crédito.	75
Figura 22 Inversiones.	77
Figura 23 Conciliación Bancaria.	81
Figura 24 Inicio del Sistema Contable San Bartolomé	83

1. INFORMACIÓN GENERAL

Título tentativo del Proyecto: “Implementación de un Sistema Contable en el Banco Comunal “San Bartolomé” de la parroquia de Belisario Quevedo, provincia de Cotopaxi”.

Fecha de inicio: Mayo de 2020

Fecha de finalización: Octubre de 2020

Lugar de ejecución: Barrio San Bartolomé - Parroquia Belisario Quevedo – Latacunga - Cotopaxi - Zona 3.

Facultad que Auspicia: Ciencias Administrativas

Carrera que auspicia: Contabilidad y Auditoría

Equipo de trabajo:

Tutora: Espín Balseca Lorena del Rocío

Investigadoras: Unaicho Quishpe María Isolina - Vega Cayo Maria Susana

Área de conocimiento: Contabilidad

Línea de investigación: Administración y económica para el desarrollo humano y social.

Sub líneas de investigación de la Carrera: Sistemas integrados de contabilidad orientados al fortalecimiento de la competitividad y la sostenibilidad.

Asignaturas vinculadas: Contabilidad, Contabilidad Bancaria, Administración, Laboratorio de Sistemas Contables y Diseño de proyectos.

Clientes: Está conformado por 23 socios de la Junta General de Accionistas y 60 socios Ahorristas.

2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

2.1. OBJETIVOS

2.1.1. *Objetivo General*

- Implementar un sistema de contabilidad en el Banco Comunal “San Bartolomé” de la parroquia de Belisario Quevedo, provincia de Cotopaxi.

2.1.2. *Objetivos específicos*

- Investigar la normativa vigente que impulsa la inclusión económica y social en los Bancos Comunales.
- Conocer a situación actual del Banco Comunal San Bartolomé sobre el manejo contable mediante la aplicación de instrumentos de investigación.
- Diseñar un sistema de Contabilidad para el Banco Comunal San Bartolomé mediante la utilización del Sistema Excel, que permita tener un adecuado registro de la actividad económica para la toma de decisiones.

2.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DEL PROYECTO INTEGRADOR.

2.2.1. *Descripción del Problema*

Los microcréditos a través de la metodología de los Bancos Comunales han sido el resultado de un largo proceso de maduración y ajuste de la dinámica del mercado, la economía local y la cultura de cada región. Los bancos comunales tuvieron sus inicios en el Banco Grameen en Bangladesh y el Banco Sol de Bolivia, este modelo fue desarrollado durante la década de 1980”, los cuales buscaron nuevas alternativas para los sistemas de créditos rurales. En este sentido, Hatch estableció la Fundación para la Asistencia Internacional Comunal (FINCA) en 1984 a fin de cubrir necesidades prioritarias para las comunidades y expandir los servicios de los bancos comunales por América Latina. La banca comunal en Ecuador tuvo gran aceptación por ser una nueva alternativa de financiamiento, lo cual permitió a las comunidades pobres establecer sus propias agrupaciones de

crédito y ahorro, lo que produjo el desarrollo económico y productivo para las personas de escasos recursos que luchan contra la pobreza para mejorar los niveles de vida.

En el Ecuador, el acceso limitado a los servicios financieros institucionales ha constituido un obstáculo al desarrollo del sector productivo rural. Esto también ha restringido la oportunidad para el ahorro, con la consecuente escasez de recursos económicos para desarrollar la actividad productiva. Además, a pesar de existir diversas propuestas para hacer frente al reto de mejorar la prestación de servicios financieros en áreas rurales, no se cuenta todavía con una estrategia clara y congruente para lograr este propósito. El limitado acceso al crédito y a una asistencia técnica eficiente, la carencia de una sólida experiencia empresarial, las dificultades asociadas a la comercialización y a la capitalización de los excedentes, continúan siendo, durante la década de los 90 problemas que gravitan pesadamente sobre las posibilidades de éxito en la producción de la mayor parte del sector rural.

En la provincia de Cotopaxi cantón Latacunga en la parroquia Belisario Quevedo ubicado al sur-oeste del Cantón, aproximadamente a 15 minutos de la ciudad. La parroquia Belisario Quevedo es un sector rural poblado, en la actualidad cuenta con aproximadamente 6 359 habitantes distribuidos en 25 barrios de acuerdo con los datos presentados por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos INEC en su censo de población y vivienda 2010.

De acuerdo con el INEC en su censo de población y vivienda 2010 de las once parroquias existentes en el Cantón Latacunga, Belisario Quevedo se encuentra entre las cinco primeras con mayor índice de analfabetismo, por tanto, de financiamiento económico y la mala administración está haciendo que el banquito vaya perdiendo socios.

Los habitantes de escasos recursos económicos, especialmente del sector rural, evidentemente, requieren de recursos financieros en momentos claves del ciclo vital, ya sea para activar el aparato productivo o para inversiones en sus activos productivos; o también,

para satisfacer necesidades de salud, educación y otros. Lastimosamente para este sector no proporcionan servicios financieros adecuados debido a que las empresas financieras indican que no garantizan el pago de las cuotas.

2.2.2. Elementos del Problema

La causa más significativa que origina el problema central, identificado como, la carencia de entidades financieras comunales y la falta de fuentes de financiamiento.

Las entidades financieras no proporcionan servicios financieros adecuados a los pobladores de la parroquia Belisario Quevedo debido a que las mismas indican que no garantizan el pago de las cuotas.

La falta de capacitación para llevar una organización y servicio óptimos en el banco Comunal “San Bartolomé”. La pobreza constituye un problema global, el mismo que no presenta una solución concreta ni a corto ni a largo plazo.

El presente trabajo de investigación se centra en viabilizar soluciones a lo anteriormente mencionado.

La cantidad de papeles, la dificultad para obtener los mismos, el tiempo que les toma e incluso la distancia de la entidad financiera en la que buscar optar por algún crédito, son inconvenientes directos para la falta de prestación de servicios financieros (prestamos).

2.2.3. Formulación del problema

¿De qué manera un Sistema de Contable ayudará a mejorar el registro y control de las operaciones financieras, que permita la toma de decisiones en el Banco Comunal San Bartolomé de la provincia de Cotopaxi?

2.2.4. Justificación del proyecto integrador

El presente trabajo integrador se justifica porque ante la situación de exclusión de ciertos pobladores dentro del sistema financiero se plantea una alternativa de solución, la cual busca fortalecer el sistema de contabilidad del banco comunal “San Bartolomé” presente en la

parroquia de Belisario Quevedo, contando con un medio alternativo de financiamiento adecuado.

Mediante la aplicación de los conocimientos académicos obtenidos se busca conocer cómo se han venido desarrollando y manejando bajo los parámetros de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en los bancos comunales.

La poca educación de los pobladores de barrio Illuchi ha provocado un rechazo en la prestación de servicios bancarios (créditos), la poca educación genera un porcentaje más elevado de carencia de recursos para cancelar la cuota de un préstamo.

2.3. ALCANCE

El presente proyecto integrador se realizará durante el periodo mayo 2020 - octubre 2020, en el Banco Comunal “San Bartolomé” de la provincia de Cotopaxi, con el propósito de dar solución a un sistema contable, cuya finalidad es proporcionar una contabilidad precisa y confiable, permitiendo conocer los datos reales del banco comunal, este sistema también busca mejorar la toma de decisiones.

2.4. LIMITACIONES

Las limitaciones encontradas en el presente proyecto de integrador no son significativas, dado que toda la información contable, la proporcionaran de acuerdo conforme vaya avanzado el proyecto de igual manera el acceso a la empresa se lo realizara con aviso previo a la visita, esto permitirá a los socios tener la información requerida por los estudiantes en el momento que más lo necesiten.

De igual manera se llegó al acuerdo que toda la información proporcionada será netamente con fines académicos y que el sistema que se va a realizar solo servirá únicamente para el Banco Comunal San Bartolomé.

Lugar: Banco comunal “San Bartolomé” de la parroquia de Belisario Quevedo.

Tiempo: Periodo 2020

2.5. DESCRIPCIÓN DE LAS COMPETENCIAS VINCULADAS, DEFINICIÓN DE ETAPAS Y PRODUCTOS

2.5.1. Descripción de Competencias a Desarrollar

El saber: Se profundiza en un alto conocimiento de aptitudes y destrezas, que se enfoca en materias del perfil profesional que constan tanto la contabilidad general y la contabilidad Bancaria.

El saber hacer: El diseño de un sistema contable bancario, aplicando los conocimientos y destrezas adquiridos en el perfil académico, en el Banco Comunal San Bartolomé, se enfoca en resolver los problemas que se suscitan, esto permite fortalecer el control del proceso en los créditos para obtener información de manera ordenada para tomar decisiones.

El saber ser: Este proyecto se centra en mejorar el control de la contabilidad destinada a la otorgación de microcréditos que ayudaran al fortalecimiento económico de las familias que más lo necesitan.

2.5.2. Descripción de las Asignaturas Involucradas

Contabilidad I – Primer Ciclo: En este periodo se pudo conocer las bases fundamentales de la contabilidad los mismo que permitieron tener conocimiento acerca los registros contables de las empresas y su funcionamiento.

Contabilidad II – Segundo Ciclo: en esta parte se realizó el proceso contable completo de una empresa el mismo que permitió la obtención de los Estados Financieros.

Contabilidad Bancaria – Segundo Ciclo: en esta parte se pudo conocer sobre el manejo de los bancos y el sistema financiero el mismo que permitirá en gran manera el desarrollo del presente proyecto.

Laboratorio de Sistemas Contables - Sexto Ciclo: En esta materia se aprendió a elaborar mediante el Excel, diferentes formatos de Sistemas Contables para el correcto registro de la contabilidad empezando desde el plan de cuantas hasta los Estados Financieros.

Diseño de proyectos - Octavo Ciclo: En esta parte se conoció sobre la elaboración de un buen proyecto de investigación e integrador mediante la aplicación de normativas académicas vigentes, como son Normas APA y normativa de la institución exigidas para su presentación.

2.5.3. Descripción de los Productos Entregables por Asignatura y Etapa

EL producto que se entregara para la solución del problema encontrado de acuerdo al diagnóstico realizado, es el diseño de un sistema de Contabilidad para el Banco Comunal San Bartolomé mediante la utilización del Sistema Excel, que permitirá tener un adecuado registro de la actividad económica para la toma de decisiones.

El Sistema Contable permitirá a la administración manejar con eficiencia y eficacia los registros contables que se realizan diariamente, reflejando la situación real de la organización, el mismo que generará confianza en los valores que se presenten en los estados financieros, ayudando a tomar decisiones en el momento más oportuno para el fortalecimiento del Banco.

De la misma manera se involucrará directamente un profesional que se encargue del registro contable de manera correcta y así mejorar el control de los ingresos y egresos producidos para la obtención de un margen de utilidad para Banco Comunal San Bartolomé., con ello se podrá determinar si los recursos son administrados adecuadamente, además se podrá verificar y analizar los registros contables.

3. BENEFICIARIOS DEL PROYECTO

Los beneficiarios directos de este proyecto integrador están conformados por los 23 socios y socias que conforman la Asamblea General de Socios, que por medio de este trabajo tendrán la posibilidad de implementar un Sistema Contable que ayude a llevar de manera ordenada toda la información financiera, para posteriormente poder tomar decisiones que beneficie directamente a la institución, también se debe mencionar que los estudiantes de la

carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Cotopaxi, tendrán una guía que le sirva como instrumento que ayude a dar soluciones a problemas futuros, que detecten en los diferentes Bancos comunales de la provincia de Cotopaxi.

Tabla 1 Beneficiarios Directos.

BANCO COMUNAL DE “SAN BARTOLOMÉ”		
SOCIAS/OS QUE CONFORMA LA ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS		
Nº	APELLIDOS Y NOMBRES	Nº DE CEDULA
1	Taípe Tipantuña Carmen Amelia	050166667-1
2	Ausay Gonzalez Nora Viviana	0503800898
3	Arcos Taco Lourdes del Rocio	0502551781
4	Gonzales Medina Diana Editha	1600278368
5	Montachana Quishpe Zoila Beatriz	050222345-6
6	Caisaguano Quishpe Carmen Amelia	050273608-5
7	Pullupaxi Caisaguano Amelia Yucunda	050347466-0
8	Llambo Pullupaxi Maria Dolores	050047032-3
9	Pullupaxi Broncano Maria Juana	050199868-6
10	Tipantuña Broncano Maria Lucinda	050131721-8
11	De La Cruz Gutierrez Maria Rosario	050148829-0
12	Jami De La Cruz Ximena Alexandra	050286475-4
13	Jami De La Cruz Silvia Amparito	050275540-8
14	Ataballo Chasiquiza Maria Teodura	050165855-3
15	Llamba Ataballo Rosa Elvira	050178716-2
16	Broncano Guano Maria Elvira	050163192-3
17	Montaluisa Guanoluisa Maria Juana	050124229-1
18	Barriga Montaluisa Lidia Janeth	050248080-9
19	Broncano Achik Rosa Adela	050133234-3
20	Bernal Chicaiza Carmen Amelia	050039230-3
21	Chuqui Vaca Maria Madgalina	050059255-5
22	Lema Jami Targelia	050209524-3
23	Berrones Pullopaxi Carmelina Eva	0500450735-6

Elaborado por: Las Investigadora

Tabla 2 Beneficiarios Indirectos.

Beneficiarios Indirectos
Bancos comunales de la provincia de Cotopaxi.
Estudiantes de Carrera de Contabilidad y Auditoría.

Elaborado por: Las Investigadoras

4. PLANEACIÓN Y DEFINICIÓN DE ACTIVIDADES

Tabla 3 Planeación y definición de actividades.

Objetivos Específicos	¿Qué se Hará?	¿Cómo?	¿Cuándo?	¿Dónde?	¿Con qué?	¿Para qué?
Investigar la normativa vigente que impulsa la inclusión económica y social en los Bancos Comunales.	Indagar información en fuentes bibliográficas y normativa.	Mediante aplicación investigación documental y digital.	Mayo-Junio 2020.	En artículos científicos, libros de contabilidad y normativa SEPS.	Técnicas: Análisis documental. Instrumento: Fuentes de almacenamiento de datos.	Obtener Sustento teórico acerca de Contabilidad Bancaria.
Conocer a situación actual del Banco comunal San Bartolomé sobre el manejo contable mediante la aplicación de instrumentos de investigación.	Obtener información de la situación actual del Banco comunal San Bartolomé	Mediante la vista al Banco Comunal para indagar información relevante sobre la situación económica y financiera.	Junio-Julio 2020.	Banco Comunal San Bartolomé	Técnicas: Observación y análisis documentos físicos y digitales. Instrumentos: Ficha de Observación. Guía Entrevista	Con la finalidad de obtener información y documentación que nos permita realizar el registro de la contabilidad.
Diseñar un sistema de Contabilidad para el Banco Comunal San Bartolomé mediante la utilización de Macros que permita tener un adecuado registro de la actividad económica para la toma de decisiones.	Determinar el proceso contable en base a la normativa vigente.	De manera cronológica de todas las actividades económicas realizadas en este periodo.	Julio - Agosto 2020.	Banco Comunal San Bartolome	Técnicas: Registro y análisis de información. Instrumentos: Excel.	Automatizar la información del Banco Comunal y reflejar sus estados financieros a fin de conocer el margen de utilidad o pérdida y de ahí se puedan tomar las respectivas decisiones.

Elaborado por: Las Investigadoras

5. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO TÉCNICA

5.1. Antecedentes Investigativos

El presente proyecto integrador tiene como antecedentes las opiniones y conclusiones de artículos científicos, investigaciones, fuentes bibliográficas de diferentes tipos de autores que están relacionados con: “Implementación de un Sistema Contable en el Banco Comunal “San Bartolomé” de la parroquia de Belisario Quevedo, provincia de Cotopaxi”, los mismos que se detallan a continuación:

De la Proyecto Integrador expuesto por Guanoluisa & Herdoiza (2019) con el tema: “Diseño de un Sistema Contable Administrativo para la Caja Solidaria “CREDIFERR” ubicada en el cantón Latacunga provincia de Cotopaxi”. Se pudo extraer los objetivos y las recomendaciones realizadas:

a) Describir metodologías para el diseño del sistema contable administrativo. **b)**

Caracterizar la situación actual de la Casa Solidaria CREDIFERR sobre el manejo contable y administrativo, mediante la aplicación de instrumentos de investigación. **c)**

Diseñar el Sistema Contable Administrativo con base en MACROS que permita el fortalecimiento de la estructura organizacional para una adecuada toma de decisiones. La caja solidaria “CREDIFERR”, debe utilizar un sistema contable administrativo para mejorar la emisión de informes los cuales les ayudaran a los miembros de la directiva a una mejor toma de decisiones. **a)** Con el diseño de un sistema contable administrativo la

gestión administrativa mejorara, de esta manera evitara problemas con los socios al presentar informes y así podrán tener un manejo adecuado de la caja solidaria. **b)** La caja solidaria debe contar con un profesional capacitado para el área contable y que labore de tiempo completo para evitar inconvenientes. **c)** El presidente de la caja solidaria debe capacitarse constantemente en manejo contable, para poder controlar como se están manejando los recursos y como están estructurados los estados financieros y así no tener

falencias en la administración. **d)** La caja solidaria “CREDIFERR” debería aplicar el sistema contable administrativo propuesto, el cual les ayudaría al registro y obtención a tiempo de los estados financieros y así poder tomar decisiones de manera acertada lo que apoyará a mejorar la administración de la caja solidaria.

De igual manera del presente proyecto expuesto por Sánchez (2012), con el tema: “Propuesta para la implementación de Cajas Comunales en las Comunidades de la Zona Sur-Occidental del Cantón Chillanes-Bolivar Auspiciadas por Visión Mundial Ecuador” se extrajo las conclusiones, información de suma importancia que servirá como instrumento para el desarrollo del siguiente proyecto integrador:

- a)** Las familias de las comunidades al no calificar para un crédito en las instituciones financieras formales, son víctimas de explotación social y económica por parte de grupos personas que aprovechándose de la gran necesidad de capital de trabajo para mejorar sus procesos productivos, optan por créditos con tasas de interés que oscilan entre el 3% y el 10% mensual, los comerciantes compran las cosechas por adelantado a precios relativamente bajos a los fijados en el mercado, de continuar esta situación ocasiona que se acrecenté aún más la pobreza y los bajos niveles de vida de los habitantes. **b)** La deficiente asistencia técnica al sector productivo por parte de organismos gubernamentales y no gubernamentales, hacen que las familias no estén en la capacidad de mejorar sus sistemas de producción, lo que está provocando la disminución de la productividad en cada año de labores agrícolas. **c)** Se ha encontrado que existe un bajo nivel de educación, débiles conocimientos en temas de administración, estas falencias pueden ocasionar dificultades en el manejo administrativo y contable de la caja comunal, que personas conocedoras de esta situación se aprovechen en busca de un beneficio.

Las Cajas Solidarias y los Bancos Comunales en el Ecuador son de suma importancia porque mediante estas instituciones financieras que están reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) ayudan a brindar apoyo a las personas mediante la otorgación de microcréditos que ayudan a fortalecer la productividad de las familias más necesitadas del país, con esto microcréditos las personas puede crear o reinvertir en sus negocios. La SEPS como organismo de control, vigila que estas pequeñas instituciones financieras cumplan con todas las normas establecidas, con el fin de precautelar la inversión de las personas que confían estas instituciones que están en desarrollo.

Mediante estas investigaciones su puede tener una idea de lo que se pretende realizar para dar solución a nuestro problema detectado en el Banco Comunal San Bartolomé, el mismo que esta direccionado brindad servicios de prestación de microcréditos a las personas más necesitas del barrio Illuchi.

5.2. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) se define como una entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera, que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario.

Su misión es la de supervisar y controlar, dentro del ámbito de sus atribuciones, a las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria en busca de su estabilidad y correcto funcionamiento para el bienestar de sus integrantes y de la comunidad en general.

5.3. Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, (2011) establece que:

- La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria será el nuevo organismo público que se creará en el país de acuerdo a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. La normativa que contiene

175 artículos establece un nuevo esquema de regulación de las cooperativas de crédito y demás formas de organización populares.

- El Fondo de Liquidez, Seguro de Depósitos y Corporación de Finanzas Populares y Solidarias. Además, determina que los encargados de cooperativas de ahorro en la Superintendencia de Bancos pasarán a formar parte de la Superintendencia de Economía Popular. Considerado como una nueva estrategia de la economía, también se planteó que se recoja en la ley de las distintas organizaciones, cajas solidarias de ahorro y los sistemas financieros comunitarios, que son fundamentales para el desarrollo de las comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades originarias del Ecuador.

Este organismo tendrá como funciones las de dictar políticas para cooperativas, instituciones asociativas, solidarias, cajas, bancos comunales y de ahorro, así como a las unidades económicas populares. Estas últimas son las que se dedican a la economía del cuidado, los emprendimientos unipersonales, familiares, domésticos, comerciantes minoristas y talleres artesanales que realizan actividades económicas de producción.

Asimismo, las cajas comunales de los sectores indígenas estarán sujetas a control de la nueva Superintendencia de Economía Popular y solidaria. Así, según el Gobierno la economía popular agrupa 1200 cooperativas, además de miles de cajas y bancos comunales que mueven alrededor de \$1500 millones.

5.3.1. Instituciones Financieras

Con el financiamiento obtenido a través del sistema financiero, las empresas o instituciones gubernamentales realizan inversión productiva, lo que genera un mayor número de empleos; en consecuencia, se puede alcanzar un mayor desarrollo y crecimiento económico, ayudando a las personas a invertir este dinero en sus negocios, dando la oportunidad de generar nuevas fuentes de empleo y el fortalecimiento económico.

Un blog publicado por el Banco Estudiantil, (2018) manifiesta que el sistema financiero desempeña un papel fundamental en el funcionamiento y desarrollo de la economía. La participación de los entes financieros puede contribuir a elevar el crecimiento económico y bienestar de la población, promoviendo un sano desarrollo de todo el sistema financiero. (p.2)

“El sistema financiero de un país está formado por el conjunto de instituciones, medios y mercados, cuya finalidad es canalizar el ahorro que generan las unidades de gasto con superávit, hacia los prestatarios o unidades de gasto déficit”. Calvo, Parejo, Rodríguez & Cuervo, (2014)

En síntesis, el sistema financiero está integrado por los especialistas que actúan en los mercados financieros. Las instituciones financieras son organizaciones especializadas en la acumulación de capitales y su transferencia por medio de préstamos a intereses o en su inversión directa, la institución financiera más conocida es el banco, sus operaciones se basan en la captación de ahorro y otorgamiento de crédito.

5.3.2. Cooperativas de Ahorro y Crédito

De acuerdo a la SEPS las cooperativas de ahorro y crédito ecuatorianas se forman para ayudar a la gente y a las pequeñas empresas para que puedan conseguir el dinero que necesitan mediante la otorgación de créditos.

5.3.3. Bancos Comunales

Los bancos comunales forman parte del sector financiero popular y solidario, y son asociaciones que realizan captación de ahorros y colocación de créditos únicamente entre sus socios. Estos se conforman exclusivamente por miembros que habitan en un mismo recinto, comunidad, barrio o localidad o que mantienen un vínculo común. Jaramillo, (2015). En Ecuador el primer banco comunal se constituye en la ciudad de Portoviejo, dentro de las

instalaciones de la Intendencia Zonal 4 de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), el 3 de marzo de 2018. (SEPS, 2019)

4.2.4.1 Importancia del Banco Comunal

“A través del Banco Comunal se apoya las actividades productivas individuales y colectivas mediante un capital financiero, el cual busca mejorar la disponibilidad y acceso a la seguridad financiera en la comunidad”. Magallanes & Chuga, (2015)

4.2.4.2 Características de los Bancos Comunales

Los bancos comunales se dan en las comunidades alejadas, siendo estas normalmente las zonas rurales, donde no llega el sistema financiero.

Las principales características de los bancos comunales son:

- Se forman con un número indefinido de miembros.
- Ofrecen garantías equitativas de las organizaciones solidarias.
- Poseen organización democrática entre sus miembros.
- Genera empleo.
- No requieren de garantías, esto es lo que les diferencia de las entidades financieras formales.
- Son de financiamiento en actividades de inversión para favorecer el desarrollo en las organizaciones locales.

4.2.4.3 Ventajas y desventajas de los bancos comunales

Ventajas

- Son eficiente para financiar las limitaciones por las personas de escasos recursos.
- No exigen garantías como propiedades, la garantía es responsabilidad y de confianza de todos los miembros del banco comunal.
- Los socios son partícipes de administrar la cartera de crédito y de inversión.

- Brindan seguridad en las comunidades para la captación de ahorro y otorgar microcrédito.

Desventajas

- Falta de seguimiento en el proceso de banco comunal.
- No poseen infraestructura adecuada como la de un banco formal.
- El monto de otorgamiento de microcrédito es pequeño

4.2.4.4 Servicios que brinda la caja comunal

- Servicio de ahorro
- Servicios de Préstamo

5.3.4. *Cajitas de ahorro*

Las cajas y bancos comunales son entidades que pertenecen al sector financiero popular y solidario, que realizan sus actividades exclusivamente en los recintos, comunidades, barrios o localidades en donde se constituyan estas organizaciones.

5.4. El Sistema de Información Contable

Según a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en el COMYF Código Orgánico y Monetario, menciona que un sistema contable debidamente fundamentado en conceptos y principios básicos de aplicación obligatoria, constituye el soporte estructural sobre el cual descansa la regulación prudencial en conjunto.

Para Jácome (2020), un sistema contable proporciona información económica y social a través de los resultados de un proceso, que se origina en datos económico - financieros de naturaleza cuantitativa, que se recolectan y se resumen en informes que son la base para la toma de decisiones. (pp. 4-5)

A efectos de una apropiada comunicación, procesamiento y entendimiento de la información contable, se considera necesario emplear la siguiente metodología:

- a) Identificar transacciones y acontecimientos relevantes para la contabilidad;

- b) Formular reglas de medición capaces de asignar valores en una moneda;
- c) Registrar las transacciones empleando un método sistemático;
- d) Clasificar la información, incorporando los datos financieros a un marco conceptual lógico y útil;
- e) La Información financiera, previa recolección y clasificación se debe presentar periódicamente en estados e informes financieros, que se constituyen en los instrumentos de comunicación de la contabilidad; e,
- f) Interpretar la información contable, lo que implica la explicación del proceso contable, usos, significados y limitaciones de los informes.

5.5. Antecedentes de la Contabilidad

5.5.1. Introducción

Desde el principio de los tiempos la humanidad ha tenido y tiene que mantener un orden en cada aspecto y más aún en materia económica, utilizando medios muy elementales al principio, para luego emplear medios y prácticas avanzadas para facilitar el intercambio y/o manejo de sus operaciones. Es por esta razón que la contabilidad ha venido teniendo un papel muy importante desde hace mucho tiempo atrás para conocer de manera precisa la situación económica y financiera.

Para Zurita, (2020) “La contabilidad nace con la necesidad que tiene toda persona natural o jurídica que tenga como actividad: el comercio, la industria, prestación de servicios, finanzas, etc. De poder generar información de los recursos que posee; y poder entender si llego o no a los objetivos trazados”. (p.5)

5.5.2. Evolución Histórica

Para remontar a los orígenes de la Contabilidad es necesario recordar que las más antiguas civilizaciones conocían operaciones aritméticas rudimentarias llegando muchas de estas operaciones a crear elementos auxiliares para contar, sumar restar, etc. Tomando en cuenta

unidades de tiempo como el año, mes y día. Una muestra del desarrollo de estas actividades es la creación de la moneda como único instrumento de intercambio.

De tal manera que se puede aseverar que los orígenes de la Contabilidad son tan antiguos como el hombre, por lo tanto, la Historia de la Contabilidad merece el estudio detallado de cada etapa.

5.5.3. Contabilidad

Para García, (2017) “La contabilidad como ciencia que orienta a los sujetos económicos para que éstos coordinen y estructuren en libros y registros adecuados la composición cualitativa y cuantitativa de su patrimonio (= estática contable), así como las operaciones que modifican, amplían o reducen dicho patrimonio (= dinámica contable)”. (p.21)

5.5.4. Objetivos de la Contabilidad

Según García, (2017) enlista los siguientes objetivos de la Contabilidad:

El objetivo fundamental es servir de instrumento de información y, aunque son múltiples las informaciones o datos que puede suministrar la contabilidad, podemos concretarlos en tres:

- a)** Informar de la situación de la empresa, tanto en su aspecto económico-cuantitativo como en su aspecto económico-financiero. Los inventarios y los balances serán fundamentalmente los instrumentos a través de los cuales se presentará esa información.
- b)** Informar de los resultados obtenidos en cada ejercicio económico, es decir, cuánto se ha ganado o perdido en un período de tiempo determinado.
- c)** Informar de las causas de dichos resultados. Mucho más importante que saber «cuánto» se gana o se pierde es saber el «porqué» de esas pérdidas y de esas ganancias, para tratar de corregir gastos e incrementar ingresos en lo sucesivo. (p.22)

5.6. Características Cualitativas de la Información Financiera del Banco Comunal San Bartolomé.

Los Estados Financieros de la Banco Comunal “San Bartolomé” son elaborados en base a los hechos o transacciones económicas, que posteriormente se reconocen, miden, presentan y revelan en cada periodo. Los preparadores de la información según su juicio profesional aplican tratamientos contables a estos eventos; mismos que deben de cumplir con ciertas características cualitativas para su presentación:

- **Comprensibilidades** la información financiera fácil y concisa de interpretar, misma que se presentara de manera oportuna, clasificada y con todas las revelaciones necesarias para que el usuario, sin recurrir en costos adicionales, la pueda interpretar y tomar decisiones.
- **Relevancia:** Los Estados Financieros de la Banco Comunal, deberán influir en la toma de decisiones por parte del presidente; por este motivo la información pertinente deberá ser posteriormente corregida y evaluada.
- **Fiabilidad:** Se caracteriza porque la información a revelar por parte del Banco Comunal deberá ser íntegra es decir encontrarse libre de errores y sesgos.
- **Comparabilidad:** Se refiere a comparar información entre la propia entidad o con otras; en caso de existir cambios en las políticas contables se presentara información anterior, para comparar datos y cifras reconocidas en los estados financieros.
- **Oportunidad:** Proporciona información dentro del periodo contable para la toma de decisiones; si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia.

5.7. Control Interno de las Políticas Contables

Es un proceso encargado por el área administrativa; se realiza con la finalidad de garantizar la confiabilidad y transparencia de la información contenida en los Estados

Financieros del Banco “San Bartolomé”; y el cumplimiento de las disposiciones Normativas que le son aplicables. La correcta aplicación del Catálogo Único de Cuentas junto a las demás medidas de controles constituye, en un cuerpo integrado y homogéneo que sustenta la operación y registro de los hechos económicos, en donde se garantiza que la información contable y financiera cumpla con las características cualitativas antes mencionadas.

5.8. Revelaciones

Son las Notas efectuadas a los Estados Financieros, en ellas se describen y explican los hechos y situaciones cuantificables o no que se presentan en el movimiento de las cuentas; deben ser leídas conjuntamente con los estados financieros, ya que genera mejor interpretación de los rubros.

Las notas a los estados financieros, revélalo siguiente:

- Información acerca de las bases para la preparación de los estados financieros y de las políticas contables específicas utilizadas.
- Información requerida por las normas que no se haya incluido en otro lugar de los estados financieros.
- Información que sea relevante para entender los estados financieros y que no se haya presentado en los mismos.
- Las Notas Aclaratorias son aplicadas de manera sistemática, se caracterizan por que en ellas se encuentra información pertinente para la elaboración de los Estados financieros al igual que para su interpretación.

5.9. Descripción Empresarial

El Banco Comunal “San Bartolomé” fue creada en el cantón Latacunga en la parroquia de Belisario Quevedo ofreciendo servicios de captación de ahorro y prestación de dinero a individuos que no pueden acceder a préstamos o créditos en instituciones financieras grandes debido a que no pueden cumplir con los requisitos establecidos por ellos.

En la provincia de Cotopaxi, Cantón Latacunga existen organizaciones que prestan servicios a las comunidades de escasos recursos económicos, pero con deseos de superación en buscar mejores días para sus familias. Es por esta razón que se agrupan las personas del Barrio Centro de la Parroquia Belisario Quevedo, cantón Latacunga.

En el año 2002 se forma el Banco Comunal Salud y Progreso con 10 mujeres emprendedoras, al frente una directiva entusiasta que son renovadas cada dos años; este grupo de personas son beneficiarias del crédito masivo que entrega por primera vez esta institución repartiendo en forma igualitaria entre todas las socias la cantidad de 114.000 sucres cada una, que la mayoría invirtieron en actividades de comercio y en la inversión agrícola. Además de prestar el servicio de crédito esta institución enseñó a ahorrar a todos sus socios en forma programada, es decir el socio debía cancelar la cuota de su crédito y ahorrar cada mes, estos ahorros se fueron capitalizando y en el año 2006 se contaba con 5000 dólares. Seguido de esto el Banco Comunal decide trabajar con estos fondos propios sin adquirir créditos. de la Diócesis de Latacunga, pero siempre en base a las leyes y políticas que manejaba la misma.

Iniciándose la primera reunión el 8 de abril del 2006 en la casa de la familia Gonzales en donde deciden dar inicio al proyecto. en la actualidad se mantiene 20 socios activo en préstamos y 60 cuenta ahorristas teniendo como directiva a la presidenta, secretaria, asuntos sociales este banquito comunal solo presta como cantidad mínima de 1.000 dólares a 8 meses plazo o represamos de 200 dólares en adelante en sus planes de mejoras tienen un ahorro de 0.50 centavos para beneficios para las socias de salud para niños se realiza una recolección de dinero por multas por falta de pago o atrasos de las socias con esta recolección realizan los festejos del día de la madre, cumpleaños y misa al niño en diciembre.

El 10 de febrero del año 2006; ratificada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) en febrero del año 2013 con resolución N.- SEPS-ROEPS-2013-000190

Banco Comunal “San Bartolomé” En Belisario Quevedo. Pese a varias dificultades las integrantes de la Asociación a querían seguir con la iniciativa de la caja solidaria siguieron concursando y ganando, aquel dinero recaudado se iba capitalizando para poder seguir otorgando préstamos, hay que mencionar que a partir del 2004 todas las socias recibieron una capacitación la cual fue de mucha ayuda.

Ya que pudieron establecer una tabla de intereses y capital para poder cobrar los créditos de manera adecuada, sin perder el capital prestado.

5.10. Tipos de tasas que genera la entidad

Figura 1 Tasa de interés.

<p>Tasa activa</p> <p>Es el interés cobrado por la entidad</p> <p>1.5% y 3%</p>	<p>Tasa pasiva</p> <p>El interés pagado por entidad 0% a los ahorristas</p>
----------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------

Elaborado por: Las investigadoras

5.11. Periodo Contable

Banco Comunal “San Bartolomé” prepara su información contable y financiera con un periodo de 1 año (12 meses), a partir del 1 de enero con corte al 31 de diciembre de cada año.

Los Estados Financieros deberán ser suscritos por el representante Legal (Presidente) y el contador de la entidad, contarán con la opinión de los auditores internos y externos calificados por la Superintendencia de Economía Popular Solidaria, conforme a los artículos 219 y 220 establecidos en el Código Monetario y Financiero.

5.12. Moneda Funcional

La moneda del entorno económico principal que opera de Banco Comunal “San Bartolomé” es el dólar americano (USD).

5.13. Normas Aplicadas Al Proceso

- Analizar y examinar de manera clara la documentación pertinente antes de efectuar la transacción.
- Archivar de manera ordenada y organizada los documentos respectivos, que posteriormente servirán de respaldo para futuras auditorías.
- Revisar que los documentos de soporte sean aprobados por personal competente al área.
- Registrar de manera oportuna y cronológica las diferentes operaciones económicas (en el momento en que sucedan).
- Las transacciones y partidas deberán ser registradas únicamente por el personal del área contable.
- En caso de existir ajustes, estos deberán ser registrados y contabilizados de manera inmediata por el Contador General.

5.14. Proceso Contable

El Banco Comunal “San Bartolomé” tiene como finalidad describir el proceso contable, mismo que tiene como finalidad determinar la utilidad o pérdida que genera la entidad; que a la vez sirve de base para la oportuna toma de decisiones dentro de la entidad financiera, y así poder llevar de la mejor manera las inversiones realizadas por los socio y clientes.

Picazo (2015), un proceso contable es un conjunto de operaciones por la cual debe pasar toda empresa con el fin de determinar su condición económica. Son pasos vitales que pueden ayudar a garantizar la continuidad de una institución que realiza actividades productivas y así evitar cualquier crisis que se pueda presentar. (p.2)

A continuación, detallaremos de manera clara el proceso del ciclo de un negocio que inicia el 01 de enero de cada año y culmina el 31 de diciembre, el mismo que permite reflejar la información clara y precisa para poder tomar decisiones:

Figura 2 Proceso Contable

Elaborado por: Las investigadoras

5.14.1. Documentos de soporte

Los soportes contables son los documentos que sirven de base para registrar las operaciones comerciales de una empresa, es por ello que se debe tener un especial cuidado en el momento de elaborarlos.

Todas las transacciones comerciales, deben tener un documento para respaldar cada uno de los registros contables, como por ejemplo comprobantes de venta como: facturas, notas de crédito, comprobantes de retención, notas de venta, liquidación de compras. Los documentos son de origen tanto interno como externo.

5.14.2. Plan de Cuentas

Para Cooper (2016), el plan de cuentas es un elemento crucial del marco de gestión contable porque permite clasificar, registrar e informar sobre planes, transacciones y hechos financieros de manera sistemática y consistente.

El plan de cuentas es un listado organizado y codificado de todas las cuentas individuales que se usan para registrar transacciones y confeccionar el libro diario, en particular el plan

de cuentas especifica cómo se registran las transacciones financieras en una serie de cuentas que deben ser mantenidas para responder a las necesidades de diversos usuarios.

5.14.3. Plan de cuentas según Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

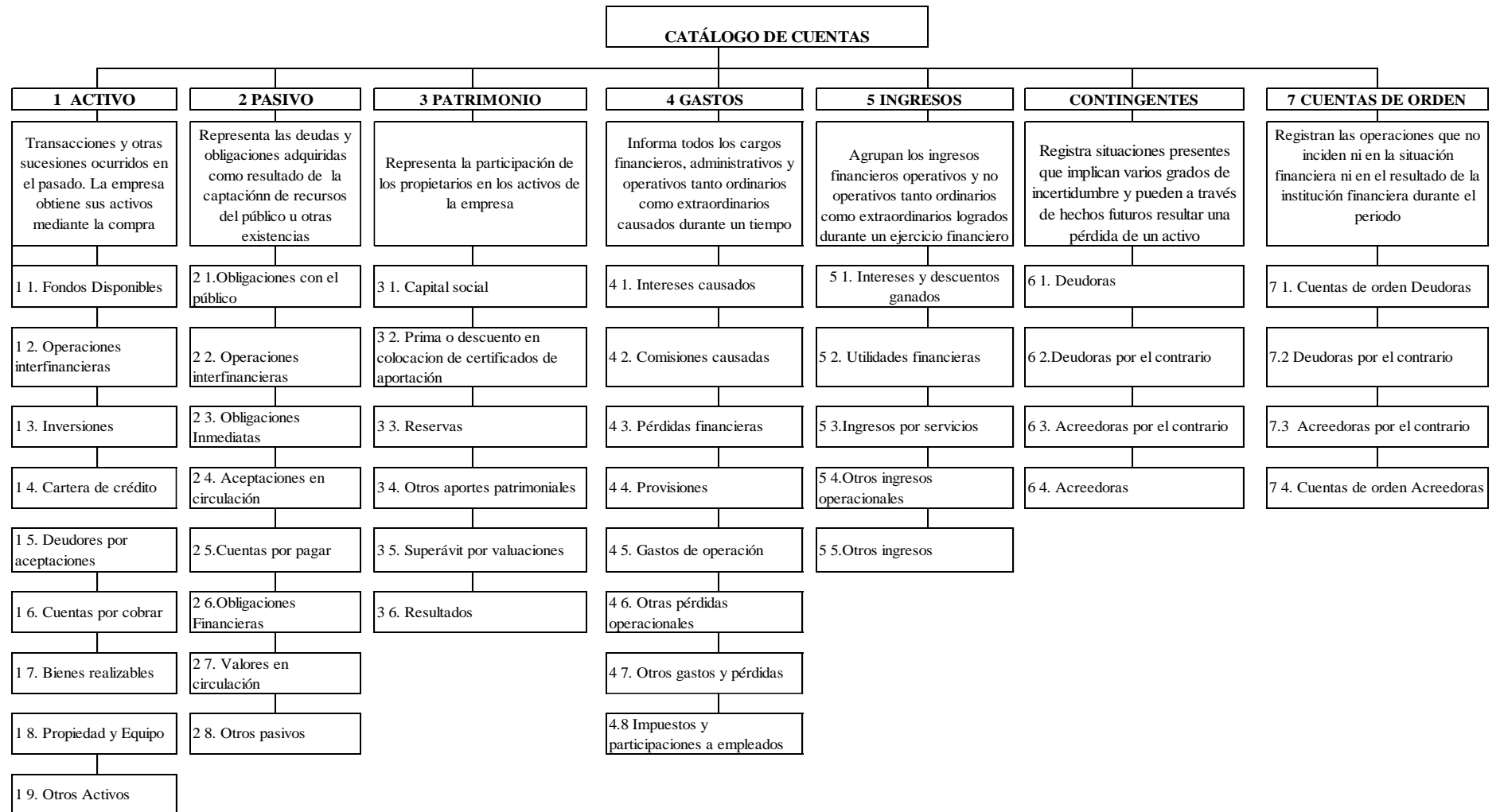
La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS, (2016), establece el siguiente Catálogo Unicode Cuentas (CUC), el cual norma la codificación, registro, preparación y presentación de la contabilidad general de las entidades sujetas a supervisión por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, En la elaboración del Catálogo Único de Cuentas se han observado los principios de contabilidad generalmente aceptados en el ámbito nacional e internacional. (p.6)

El plan de cuentas es un documento que contiene el listado de cuentas manejadas por una empresa o institución, estas cuentas deben estar ordenadas y codificadas de forma sistemática para facilitar la contabilidad. Y así poder llevar un registro contable de la mejor manera posible cumpliendo con los que establece la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

5.14.4. Estructura de un plan de cuentas

Un plan de cuentas en contabilidad se ordena mediante números, letras o la combinación de los mismos, conformando un código para cada una de las cuentas que estarán en dicho documento. Para que la codificación sea correcta, es decir, uniforme y sistémica se debe seguir la siguiente estructura:

La estructura de un plan de cuentas contables hacen referencia al activo, pasivo, patrimonio neto, ingresos y egresos de determinado ente económico. Subgrupos: son las categorías en las que pueden descomponerse los grupos, como el activo corriente o el activo no corriente.

Figura 3 Catálogo de Cuentas**Fuente:** SEPS (2017)**Elaborado por:** Las investigadoras

Análisis del Catálogo de Cuentas

- 1. Activo.** - Es un bien o recurso que posee la empresa, son las transacciones y otras sucesiones ocurridas en el pasado. La empresa obtiene sus activos mediante la compra y producción.
- 2. Pasivo.** - Son deudas u obligaciones financieras legales de una empresa que surgen a raíz de sucesos pasados y operaciones comerciales, adquiridas como resultado de la captación de recursos del público.
- 3. Patrimonio.** - Es la suma de las aportaciones de los propietarios modificada por los resultados de operación de la empresa; es el capital social más las utilidades o menos las pérdidas.
- 4. Gastos.** - Son los decrementos en los beneficios económicos producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien de nacimiento o aumento de los pasivos.
- 5. Ingresos.** - Son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos en el patrimonio.
- 6. Contingentes.** - Las cuentas contingentes dentro de una institución financiera registran situaciones o condiciones presentes que implican varios grados de incertidumbre y pueden a través de un hecho futuro resultar en pérdida de un activo y en que se incurra en un pasivo.
- 7. Cuentas de orden.** - Se registran movimientos de valores que no afectan o modifican los estados financieros, pero es necesario su registro para consignar y controlar sus responsabilidades contables.

5.14.5. Libro diario

Para Ramírez (2004) el libro diario es “un documento donde se reflejan día a día todas las operaciones relativas a la actividad de la empresa”. Las operaciones se registran mediante asientos contables conforme se van produciendo, estas se deberán recopilar día a día con periodos no mayores a un mes.

Es donde se registra todas las transacciones de la organización, su registro se realiza diariamente mediante asientos contables que se va produciendo día tras día la empresa. Además, este libro contiene información financiera que permite obtener todos los movimientos económicos y administrativos de la empresa.

5.14.6. Estructura de un libro diario

Un libro diario es muy importante porque en este documento se detalla de manera precisa la actividad económica realizada diariamente es por esta razón que se muestra su estructura:

- Nombre de la empresa
- Nombre del documento
- Fecha del periodo económico
- Fecha del asiento contable
- El código de la cuenta
- El detalle
- El saldo del debe
- El saldo del haber

Tabla 4 Estructura del Libro diario.

BANCO COMUNAL "SAN BARTOLOMÉ"				
LIBRO DIARIO				
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 20XX				
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER

Elaborado por: Las Investigadoras

5.14.7. Libro mayor

Según Ramírez (2004) menciona que “es el libro que recoge los hechos que están en el libro de diario, pero sin fecha de realización de la operación en la cuenta, sino la cuenta que ha sido operada o con la que hemos trabajado, para conocer los aumentos y disminuciones que ha experimentado”. Aunque es muy útil para la empresa no es de carácter obligatorio.

El libro mayor muestra la misma información del libro diario, pero a su vez de manera más concreta detallando cada una de las cuentas de forma ordenada donde se evidencia los incrementos y disminuciones, en el mayor se pueden ver todos los movimientos que se han realizado en una cuenta contable.

Estructura del Libro Mayor

La estructura general de un libro mayor es la siguiente:

- Se introduce la fecha en la que haya tenido lugar la operación.
- Se registra la contra cuenta, es decir, el cargo o abono que figura en un asiento contable.
- Se anotará el folio del libro diario de donde se encuentra registrada la operación.
- Se deberá especificar el importe del debe o cargo, o bien, el importe del haber o abono.
- Habrá que ir registrando el importe de los cargos y abonos para obtener el saldo.

Tabla 5 Estructura del Libro Mayor.

BANCO COMUNAL”SAN BARTOLOMÉ”					
LIBRO MAYOR					
CUENTA:					
FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO	
				DEUDOR	ACREEDOR
TOTALES					

Elaborado por: Las Investigadoras

5.14.8. Balance de Comprobación

Martínez (2016) nos menciona que “es un instrumento financiero que se utiliza para visualizar la lista del total de los débitos y de los créditos de las cuentas, junto al saldo de cada una de ellas”. Sin embargo, se necesita de otros balances para su buen entendimiento.

Un balance de comprobación es un listado de los débitos y créditos de las cuentas contables que se han realizado en la empresa, permite conocer un resumen de los saldos ya sea deudor o acreedor. Es una herramienta que sirve para la elaboración de estados financieros.

Estructura del Balance de Comprobación

Se crean por lo menos cuatro pares de columnas:

- **Sumas:** Es el primer par de columnas que muestra las sumas del debe y haber de la cuenta, tal como se muestra en libro mayor.
- **Saldos:** Es el segundo par de columnas donde se muestran los saldos resultantes de enfrentar el debe y el haber ($\text{Debe} - \text{Haber} = \text{Saldo}$). El saldo lo colocaremos en la columna de Deudor o Acreedor según corresponda (ver el ejemplo mostrado arriba con el caso de la cuenta de Inventarios).

Tabla 6 Estructura del Balance de Comprobación.

BANCO COMUNAL "SAN BARTOLOMÉ"					
BALANCE DE COMPROBACIÓN					
CÓDIGO	CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
TOTAL					

Elaborado por: Las Investigadoras

5.14.9. Estados Financieros

Los Estados Financieros representan el producto terminado del proceso contable y son los documentos por medio de los cuales se presenta la información financiera. Es decir, son la representación estructurada de la situación y evolución financiera de una entidad a una fecha determinada o por un periodo determinado.

Su objetivo general es proveer información cuantitativa, expresada en unidades monetarias, de una entidad acerca de su posición y operación financiera, del resultado de sus operaciones y de los cambios en su capital contable y en sus recursos o fuentes, que son útiles al usuario general en el proceso de toma de decisiones económicas.

Los estados financieros muestran el ejercicio económico de un periodo contable, son informes que reflejan la contabilidad de la empresa donde se detalla cada una de las cuentas. Estos documentos se los debe preparar al terminar el ejercicio contable para conocer la situación actual.

Elementos de los Estados Financieros

La SEPS hace referencia a los estados financieros como documentos que sirven para reflejar la situación económica y financiera de las cooperativas de ahorro y crédito, las cajas de ahorros, los bancos comunales las que están sujetas a supervisión de esta institución.

Según Jacome, (2020) “los estados financieros reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros sucesos, agrupándolos en grandes categorías, de acuerdo con sus características económicas. Estas grandes categorías son los elementos de los estados financieros”. (p.7)

Los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera son los activos, los pasivos y el patrimonio neto, los cuales se definen como sigue:

- a) Activo:** Es un recurso controlado por la empresa como resultado de sucesos pasados, del que la empresa espera obtener, en el futuro, beneficios económicos;

b) Pasivo: Es una obligación actual de la empresa, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la empresa espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos; y,

c) Patrimonio Neto: Es la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos.

5.14.10. *Estado de Situación Financiera*

Es un estado que muestra la situación financiera de una entidad a una fecha determinada con el propósito de poder indicar el grado de liquidez, solvencia y rentabilidad de la organización.

La presentación del Balance General se realiza siguiendo el esquema de ecuación contable, en la que activo es igual a pasivo más capital. El activo nos dirá la forma en que se han invertido que los fondos que la empresa obtuvo de sus acreedores (pasivo) y de sus socios (capital).

Son informes que se realiza con la finalidad de conocer la situación financiera de la empresa mostrando el ejercicio de un periodo contable, permitiendo conocer la rentabilidad de la organización y de ahí poder tomar decisiones adecuadas.

5.14.11. *Estructura del Estado de Situación Financiera*

La estructura del estado de situación financiera se divide en dos bloques: uno con el activo, y el otro con el pasivo y el patrimonio neto. Ambos bloques han de sumar la misma cantidad, ya que los activos han de estar financiados por el patrimonio neto o por el pasivo.

- **Activo:** El activo son todos los bienes, servicios o derechos, tangibles o intangibles, que le producen un valor a la empresa. Estos activos aparecen en el balance con su valor económico, y divididos en dos grandes grupos: activos fijos o no corrientes y activos corrientes o circulantes.

- **Pasivo:** El pasivo se refiere a todas las obligaciones financieras futuras por parte de la empresa. Son parte de la financiación de la empresa junto con el patrimonio neto.
- **Patrimonio neto:** Son todos los elementos correspondientes al financiamiento propio de la organización. Por lo tanto, la suma de este y del pasivo debe dar la financiación total de la empresa, que debe ser igual a la suma del activo total.

Estructura del Balance General

Tabla 7 Estructura del Balance General.

BANCO COMUNAL "SAN BARTOLOMÉ"			
BALANCE GENERAL			
Del xxxx del 20xx al xxxx del 20xx			
1	ACTIVO		
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		xxx
1.1.01.	Caja	xxxx	
1.1.03.	Bancos y otras instituciones financieras	xxxx	
1.1.04.	Efecto de Cobro Inmediato	xxxx	
1.3.	INVERSIONES		xxx
1.3.05.	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	xxxx	
1.4.	CARTERA DE CREDITO		xxx
1.4.02.	Cartera de créditos de consumo prioritario		
1.4.04.	Cartera de microcrédito por vencer	xxxx	
1.4.26.	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	xxxx	
1.4.28.	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	xxxx	
1.4.50.	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	xxxx	
1.4.52.	Cartera de microcrédito vencida	xxxx	
1.6.	CUENTAS POR COBRAR		xxx
1.6.90.	Cuentas por Cobrar Varias	xxxx	
1.6.99.	Provisión para cuentas por cobrar	xxxx	
1.8.	PROPIEDAD Y EQUIPO	xxxx	
1.8.02	Edificio	xxxx	
1.8.05	Muebles, enseres y quipos de oficina	xxxx	
1.8.06	Equipo de Computación	xxxx	
1.8.90	Otros	(xx) xxxx	
1.8.99	(Depreciación Acumulada)		
1.9	OTROS ACTIVOS		xxx
1.9.04	Gastos y Pagos Anticipados	xxxx	
1.9.05.	Gastos Diferidos	xxxx	
1.9.06	Materiales, Mercaderías e Insumos	xxxx	
1.9.90.	Otros	(xx) xxxx	
1.9.99	(Provisión para otros activos irre recuperables)	xxxx	
TOTAL ACTIVOS			Xxx

2	PASIVO		
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		Xxxx
2.1.01.	Depósitos a la Vista	xxx	
2.1.03.	Depósitos a Plazo	xxx	
2.5.	CUENTAS POR PAGAR		Xxxx
2.3.1.	Cuentas por pagar	xxx	
2.5.01.	Intereses por pagar	xxx	
2.5.03.	Obligaciones Patronales	xxx	
2.5.04.	Retenciones	xxx	
2.5.05.	Contribuciones, impuestos y multas	xxx	
2.5.06.	Proveedores	xxx	
2.5.90.	Cuentas por Pagar Varias	xxx	
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS		Xxxx
2.6.04.	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país y grupo de economía popular y solidario	xxx	
2.9.	OTROS PASIVOS		Xxxx
2.9.01	Ingresos recibidos por anticipado	xxx	
2.9.90.	Otros	xxx	
TOTAL PASIVO			XXX
3.	PATRIMONIO	xxx	
3.1.	CAPITAL SOCIAL	xxx	xxx
3.1.01.	Capital Pagado	xxx	xxx
3.1.03.	Aporte de Socias	xxx	
3.3.	RESERVAS	xxx	xxx
3.3.01.	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	xxx	
3.6.	RESULTADOS	xxx	xxx
3.6.01.	Utilidades o Excedentes Acumulados	(xx)	(xx)
3.6.02	(Pérdidas Acumuladas)	xxx	xxx
3.6.03	Utilidades o Excedente del Ejercicio	xxx	
3.6.04	(Pérdida del Ejercicio)	xxx	xxx
TOTAL PATRIMONIO			XXX
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			XXX

Elaborado por: Las Investigadoras

5.14.12. Estado de Resultados

Rivera, (2020) menciona que “es un estado financiero plasmado en un documento en el cual se muestran de manera detallada y minuciosa todos los ingresos, gastos, así como el beneficio o pérdida que se genera en una empresa durante un período de tiempo determinado (por ejemplo, un trimestre o un año)”.

Permite a la empresa a tener una mejor visión de su situación financiera el cual ayuda al contador a emitir un informe adecuado al gerente ayudando a una mejor toma de decisiones.

En el informe del contador se dará a conocer la situación económica y financiera que se está suscitando en la empresa, así también los cambios que se está experimentando en la misma a una fecha determinada. Este informe se lo presentara al presidente de la caja solidaria y a los miembros de la directiva de manera clara y resumida para ayudar a los directivos a mejorar la toma de decisiones.

Estructura del Estado de Resultados

Existen algunos conceptos del estado de resultados que es conveniente conocer para llegar a entenderlo y poder saber cómo se hace. Con esta guía para realizar la presentación de resultados de la empresa podrás saber la estructura del estado de resultados, destacamos los principales componentes o cuentas que quedarán reflejadas:

Tabla 8 Estructura de Estado de Resultados

BANCO COMUNAL” SAN BARTOLOMÉ” ESTADO DE RESULTADOS Del xxxx del 20xx al xxxx del 20xx EXPRESADO EN USD			
4.	GASTOS		Xxxx
4.1	INTERES CAUSADOS		
4.1.01	Obligaciones con el publico	Xxxx	
41.01.10	Depósito monetario de instituciones financieras	Xxxx	
41.01.15	Depósito de ahorro	Xxxx	
41.0130	Depósito a plazo	Xxxx	
4.5.	GASTOS DE OPERACIÓN		Xxxx
4.5.01	Gastos del Personal	Xxxx	
4.5.05	Remuneraciones Mensuales	Xxxx	
4.5.10	Beneficios Sociales	Xxxx	
4.5.20	Aportes al IESS	Xxxx	
4.5.25	Impuesto a la Renta del Personal	Xxxx	
4.5.02.	Honorarios	Xxxx	
4.5.03.	Servicios Varios	Xxxx	
4.5.04.	Impuestos, Contribuciones y Multas	Xxxx	
4.5.05.	Depreciaciones	Xxxx	
4.5.06.	Amortizaciones	Xxxx	
4.5.07.	Otros Gastos	Xxxx	
4.8.	IMPUESTO Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		xxxx
4.8.10	Participación a Empleados	xxxx	
4.8.15	Impuesto a la Renta	xxxx	
4.8.90	Otros	xxxx	
	TOTAL GASTOS		XXXX

5.	INGRESOS	
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	XXXX
5.1.01.	Depósitos	XXXX
5.1.04	Intereses y Descuentos de Cartera de Crédito	XXXX
5.6.90	Otros Ingresos	XXXX
	TOTAL INGRESOS	XXX
	Utilidad del Ejercicio	XXX

Elaborado por: Las investigadoras

6. METODOLOGIA

Para el desarrollo del presente proyecto integrador en el Banco Comunal San Bartolomé, se utilizó diferentes tipos investigaciones con el propósito de recolectar información, mismo que ayudo a analizar y diseñar un sistema contable que cumplan con las expectativas de los socios y clientes del Banco Comunal San Bartolomé y de esta manera determinar la situación financiera actual por la que está pasando la institución, con el fin de precautelar las inversiones de cada uno de los socios.

6.1. Tipos de Investigación

Cuantitativa

El Autor Fernández, (2015) manifiesta que la investigación cuantitativa trata de determinar la fuerza de asociación o correlación entre variables, la generalización y objetivación de los resultados a través de una muestra para hacer inferencia a una población de la cual toda muestra procede.

La presente proyecto tiene un enfoque cuantitativo, porque permite el estudio de la información contable existente de una manera detallada, esto permitió examinar los datos numéricos, especialmente en el campo económico y financiero, para poder realizar el registro y el control adecuado de los documentos proporcionados por los socios, lo que facilito el proceso de recopilación de la información necesaria y lograr el cumplimiento de los objetivos sobre el diseño de un Sistema Contable para el Banco Comunal San Bartolomé. Para su diseño metodológico se utilizó lo siguiente:

Exploratoria

Para Bernal, (2017) la investigación exploratoria es aquella que se realiza sobre un tema u objeto desconocido, poco difundido, o cuando se carece de información, por lo que sus resultados constituyen una visión aproximada de dicho objeto, es decir, un nivel superficial de conocimientos. (p.2)

A partir de la investigación exploratoria se conoce las verdaderas implicaciones de un problema determinado, así como cuáles son los aspectos más interesantes que es pertinente abordar en una investigación. Con este acercamiento inicial es muy importante comprender la magnitud del problema, cuáles son los elementos o actores involucrados y cuál serían algunos de los puntos de interés más relevantes.

Para el desarrollo se empleó la investigación exploratoria, porque mediante la recopilación de información se obtuvo un conocimiento previo sobre los temas relacionados a un sistema contable para los bancos comunales, información de suma importancia que sirvió para solucionar el problema planteado. Mediante este método recogió toda la información, del Banco Comunal San Bartolomé, el mismo que fue proporcionado por la contadora de la institución.

Descriptiva

Para Tamayo (2015), el tipo de investigación descriptiva, comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual y la composición o procesos de los fenómenos; el enfoque se hace sobre conclusiones dominantes o sobre cómo una persona, grupo, cosa funciona en el presente; la investigación descriptiva trabaja sobre realidades de hecho, caracterizándose fundamentalmente por presentarnos una interpretación correcta. (p.3)

La investigación descriptiva ayudo en esta indagación a identificar las razones principales, por la cuales se están generando situaciones o eventos que ocasionan problemas

dentro del Banco Comunal San Bartolomé, esto permitió dar nuestras opiniones acerca de las falencias por la que está pasando la institución, y mediante esto dar solución a los problemas detectados en beneficio directo.

6.2. Estudio del Caso

El presente proyecto integrador se realizó mediante un estudio del caso con el propósito de conocer las condiciones por las que está atravesando el Banco Comunal san Bartolomé, poniendo énfasis en el proceso contable que deben realizar y todos los procesos administrativos que cada uno de los encargados tienen el deber de cumplir de la mejor manera posible.

6.3. Técnicas

Entrevista

Según Folgueiras (2015). La entrevista “es una técnica de recogida de información que además de ser una de las estrategias utilizadas en procesos de investigación, tiene ya un valor en sí misma” (p.2)

Como técnica de investigación se utilizó la entrevista, la misma que fue aplicada a la Ing. Carme Ortiga De Japón Contadora del Banco Comunal San Bartolomé, con el objeto de verificar la necesidad de aplicar un Sistema Contable y obtener información de forma oral y personalizada sobre acontecimientos, experiencias y opiniones.

Observación

Para Ferrer (2010). La observación es una técnica que consiste en observar atentamente el fenómeno, hecho o caso, tomar información y registrarla para su posterior análisis. La observación es un elemento fundamental de todo proceso investigativo; en ella se apoya el investigador para obtener el mayor número de datos.

Mediante la observación se conoció los diferentes problemas por los que está pasando el Banco Comunal San Bartolomé, mediante esta técnica se pudo apreciar que los encargados

de esta institución llevan los registros de manera manual en documentos que han elaborado ellos mismo, con propósito de tener un control del dinero invertido por los socios y los clientes, es por esta razón que se observó la necesidad de contar con un Sistema contable para la sistematización de la contabilidad.

6.4. Instrumento

Guía de entrevista

Según Ortiz (2015). Menciona que la guía de entrevista es un documento que contiene los temas, preguntas sugeridas y aspectos a analizar en una entrevista. Dentro de los temas que se encuentran: Experiencia profesional, estudios y formación, historia familiar entre otros, esto es útil para reorganizar expectativas, responsabilidades, fomentar una atmósfera cálida de aceptación, confianza y empatía.

Con la entrevista, utilizamos como instrumento la guía de entrevista la cual permitió realizar preguntas abiertas a la contadora del Banco Comunal San Bartolomé, las mismas que sirvieron como respuestas a todas las inquietudes de la situación económica por la que estaba atravesando la institución.

Encuesta

Para (Lopez, 2020) La encuesta es una de las técnicas de investigación social de más extendido uso en el campo de la Sociología que ha trascendido el ámbito estricto de la investigación científica, para convertirse en una actividad cotidiana de la que todos participamos tarde o temprano.

Para poder realizar la encuesta primeramente se elaboró un cuestionario en donde se plasmó todas las inquietudes existentes, es por esta razón que se pudo conocer las opiniones de cada uno de los socios que están involucrados directamente en el Banco Comunal San Bartolomé, los mismo que sirvieron de gran ayuda para poder realizar este trabajo, solucionando problemas que están latentes en la institución.

6.5. Unidad de Estudio

Población

Según Silva (2017). Dice que la población es un conjunto de elementos que contienen ciertas características que se pretenden estudiar. Por esa razón, entre la población y la muestra existe un carácter inductivo, esperando que la parte observada sea representativa de la realidad; para de esa forma garantizar las conclusiones extraídas en el estudio.

Para el desarrollo de la presente investigación se trabajará con los socios que conforman Asamblea General de Socias que son 23 y los socios que realizan sus ahorros y créditos en el Banco Comunal San Bartolomé y 60 ahorristas, es decir que la población total es de 83 socios/as, para obtener información que sirva para el desarrollo de este proyecto de manera satisfactoria se vio la necesidad de realizar la entrevista dirigida a la encargada de Contabilidad y la encuesta a los socios para conocer su criterio acerca de esta de nuestra propuesta.

Para la elaboración del presente proyecto no se trabajó con una muestra ya que el total de la población son 23, por ello se ejecutó el mismo con la totalidad.

Tabla 9 Personas a Investigar

PERSONAS A INVESTIGAR	NÚMERO	TIPO DE INVESTIGACIÓN
Contadora	1	Entrevista
Socios	22	Encuesta
TOTAL	23	

Elaborado por: Las Investigadoras

7. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

7.1. Entrevista

Matriz de la entrevista dirigida a la encargada de Contabilidad del Banco Comunal “San Bartolomé” (Ing. Carme Ortiga De Japón)

1. ¿Considera que es importante la implementación de Sistema Contable para

¿El Banco Comunal “San Bartolomé”? Por qué:

Si por que mediante la implementación de un Sistema Contable se podrá realizar de manera ordenada todo el registro de contable y se obtendrá información de manera rápida, conociendo de este modo la situación económica y financiera por la que está pasando el Banco Comunal San Bartolomé.

2. ¿Cómo un Sistema Contable contribuirá a la disponibilidad de información financiera confiable en el Banco Comunal San Bartolomé?

Al utilizar un Sistema Contable se agiliza el proceso de la información por que el proceso lo realiza automáticamente, y se obtienen resultados de manera más sencilla, y serviría de mucho porque en nuestra institución todo el proceso lo realizamos de manera manual en registros de papel.

3. El sistema Contable será diseñado especialmente para la Banco Comunal San Bartolomé, ¿Alguna recomendación o sugerencia para el mismo?

Con el fin de precautelar la información de nuestro Banco Comunal San Bartolomé, sería muy conveniente que una vez realizado el sistema se realice una capacitación acerca de todos los módulos que contiene y las funciones que realiza.

Y de esta manera se pueda realizar de manera correcta el registro de todos los movimientos realizados diariamente, con el propósito de obtener documentación que será de suma importancia para tomar decisiones futuras en beneficio de la institución.

4. ¿Indique los servicios con que cuenta el Banco Comunal “San Bartolomé”

Debido a que nuestra institución está en desarrollo los servicios con que ofrecemos son de ahorros y préstamos, beneficiando de esta manera a las personas que quieran ahorrar con el interés que genera su inversión.

5. ¿Quiénes pueden ser socios?

Las personas que pueden ser socios de esta institución son especialmente de sexo femenino comprendidas entre 18 y 65 años, generando confianza a las mujeres para poder iniciar con sus emprendimientos o fortalecer sus negocios.

6. ¿Cuáles son los principios de una buena Socia?

Los principios que inculcamos para que sea una buena socia son; que participe activamente de todas las actividades del Banco Comunal, Aporte con ideas de superación.

7. ¿Las Socias que número de personas que tiene formación académica en (sin incluir a niños)

Cuarenta y cinco mujeres tienen instrucción primaria, veinte instrucciones secundarias y diez y ocho instrucciones universitarias.

8. ¿Indique el lugar de atención?

En la actualidad el local que utilizamos para realizar nuestra actividad económica es prestada, pero estamos trabajando para construir nuestro propio edificio el mismo que contara con todo lo necesario para ofrecer un mejor servicio para a comunidad.

9. ¿Frecuencia de Atención?

La atención que prestamos es mensual debido al poco capital que contamos, y los pocos aportes que obtenemos de los socios.

10. ¿Cuál es monto de crédito?

En la actualidad contamos con dos montos \$800 como monto mínimo y \$1000 como monto máximo, dinero que podemos prestar a nuestros socios para que realicen cualquier tipo de inversión

Análisis de Entrevista

Una vez realizada la entrevista a la encargada del de contabilidad se procede a dar un breve análisis de la situación por la que está pasando el Banco Comunal San Bartolomé,

como pregunta principal se puso en consideración la importancia de la implementación de un sistema contable en el Banco Comunal San Bartolomé, la cual fue respondida que si es necesario que se implemente un sistema contable para llevar de manera más ordenada la documentación y de esta manera llevar un mejor registro de las actividades de la institución, también se puso en consideración que el sistema contable a implementarse será diseñado conforme a las necesidades de la institución, que contribuya al desarrollo económico y financiero, de igual manera se pudo conocer un poco del Banco Comunal lo cual nos ayudó al desarrollo en de manera satisfactoria este proyecto integrador, debido a que ayudaron con la información necesaria en el momento que se solicitó, se pudo conocer que esta institución esta direccionada ayudar a las personas que necesitan un apoyo para poder emprender nuevos negocios o fortalecer la actividad económica a la que se dedican, esto es muy bueno por que brindan confianza a las clientes.

7.2. Encuesta

1. ¿Cómo califica la atención del Banco Comunal San Bartolomé?

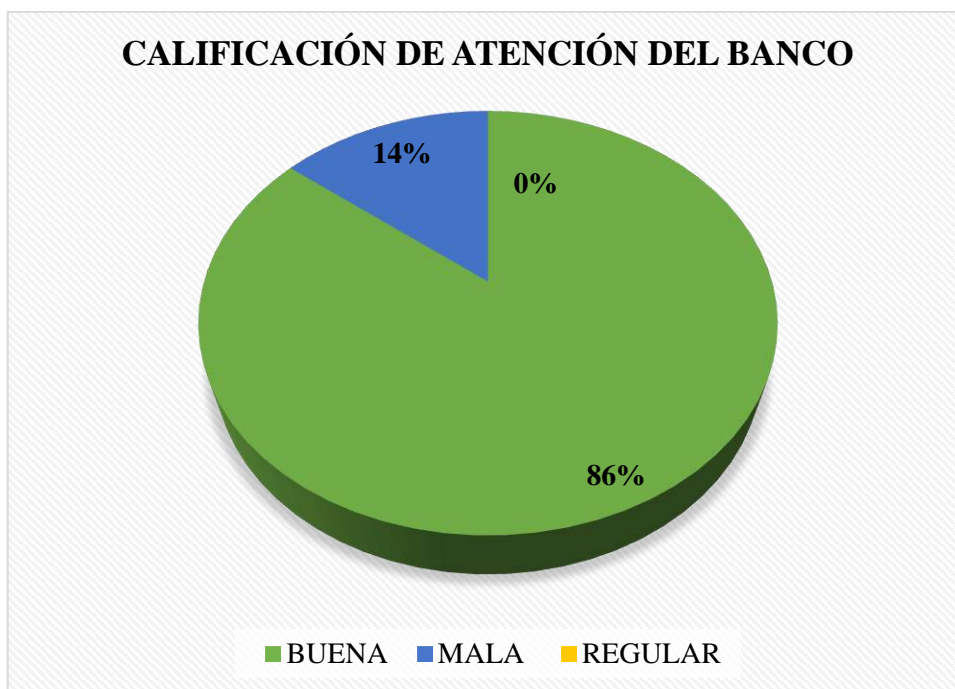
Tabla 10 Calificación de atención del Banco

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
BUENA	60	86%
MALA	10	14%
REGULAR	0	0
TOTAL	70	100%

Fuente: Socios del Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las Investigadoras

Figura 4 Calificación de atención del Banco



Fuente: Socios del Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las Investigadoras

Análisis: Del 100% de los encuestado que corresponden a 70 socios el 86% manifiestan que el Banco Comunal San Bartolomé, realiza una buena atención al cliente, mientras que el 14% menciona lo contrario, dando una idea que se debe mejorar la atención a cada una de las personas, esto ayudara al crecimiento como institución, debido a que los clientes son parte fundamental para el funcionamiento de toda institución financiera.

2. ¿Le gustaría mantenerse informado sobre la situación real del Banco Comunal

“San Bartolomé?”

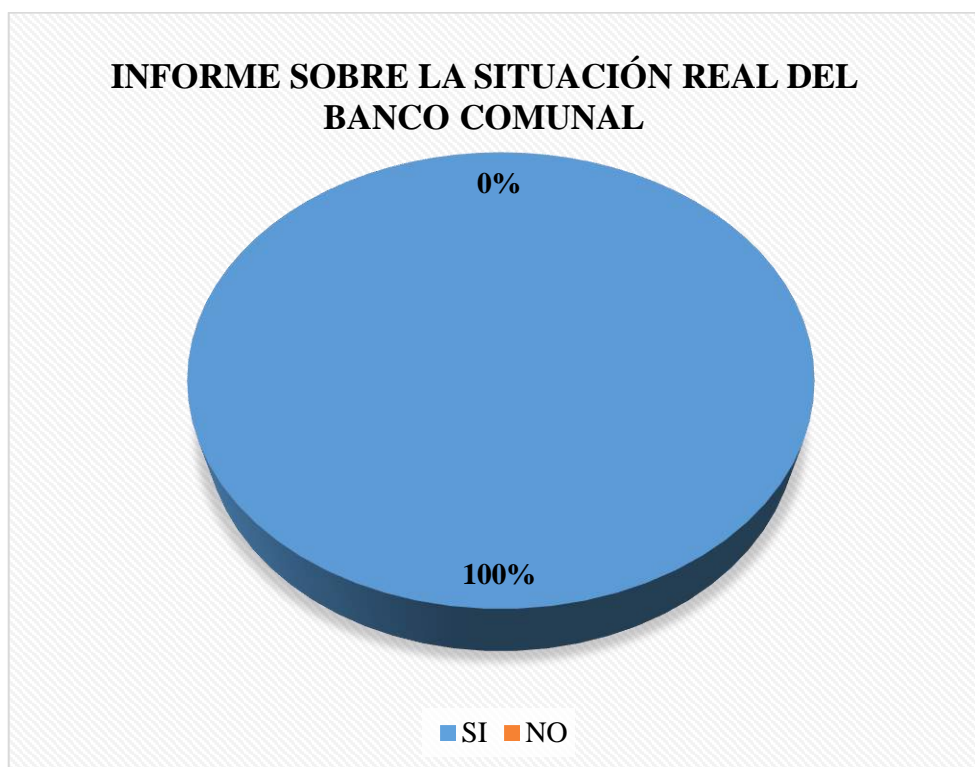
Tabla 11 Informe sobre la situación real del Banco Comunal

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	70	100%
NO	0	0%
TOTAL	70	100%

Fuente: Socios del Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las Investigadoras

Figura 5 Informe sobre la situación real del Banco Comunal



Fuente: Socios del Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las Investigadoras

Análisis: Del 100% de los encuestados que corresponden a 70 socios el 100% menciona que le gustaría estar informado acerca de la situación financiera del Banco Comunal San Bartolomé, porque esto ayudaría a conocer sobre las inversiones realizadas por cada una de las personas realizadas generando confianza al momento de ahorrar en esta institución.

3. ¿Piensa Ud. Que el Banco comunal contribuye al desarrollo de la comunidad?

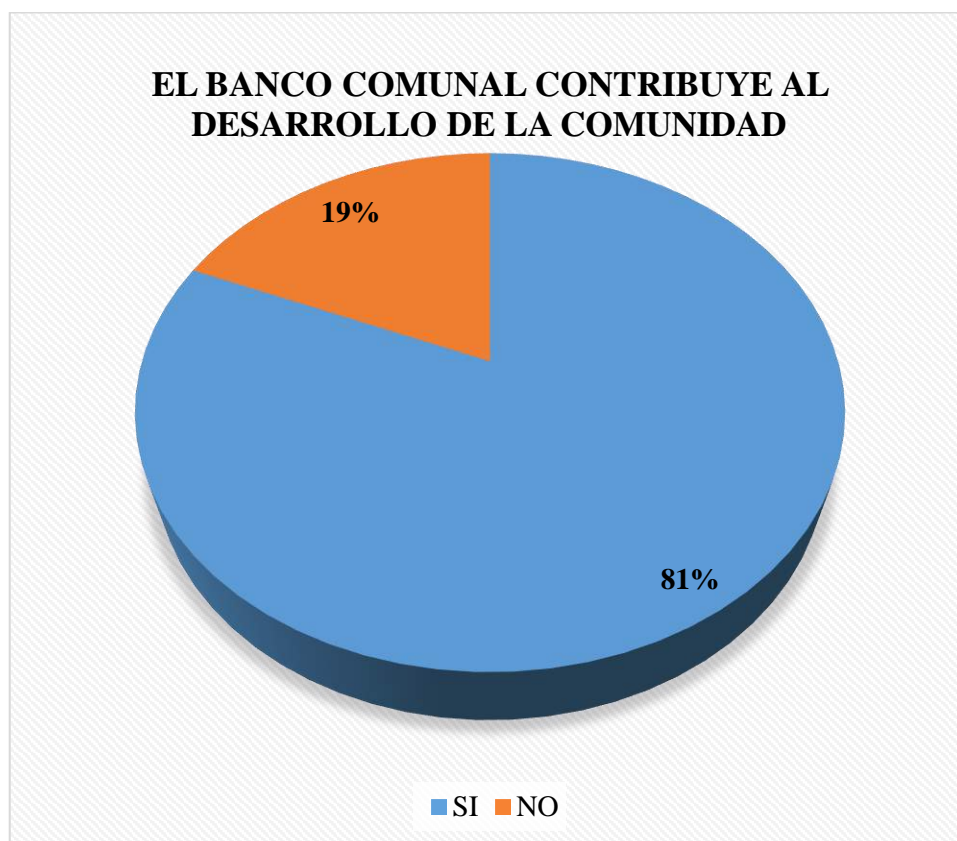
Tabla 12 El Banco Comunal Contribuye al desarrollo de la Comunidad.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	57	81%
NO	13	19%
TOTAL	70	100%

Fuente: Socios del Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las Investigadoras

Figura 6 El Banco Comunal Contribuye al desarrollo de la Comunidad.



Fuente: Socios del Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las Investigadoras

Análisis: Del total de los socios encuestados el 81 manifiesta que el Banco Comunal San Bartolomé, contribuye al desarrollo de la comunidad a través de la otorgación de microcréditos de manera fácil, ayudando a las personas más necesitadas en el momento más oportuno, mientras tanto en un 19% menciona lo contrario.

4. ¿Tiene confiabilidad y seguridad de invertir su dinero en el Banco Comunal San Bartolomé?

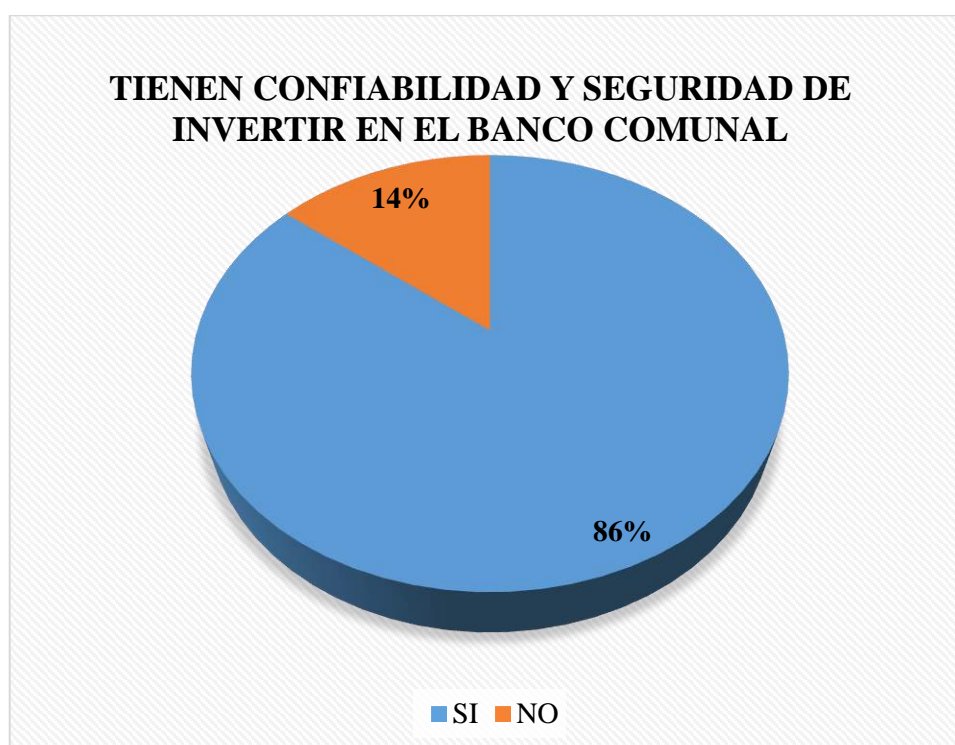
Tabla 13 Tienen Confiabilidad y seguridad de invertir en el Banco Comunal.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	60	86%
NO	10	14%
TOTAL	70	100%

Fuente: Socios del Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las Investigadoras

Figura 7 Tienen Confiabilidad y seguridad de invertir en el Banco Comunal.



Fuente: Socios del Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las Investigadoras

Análisis: El 86% de los socios mencionan que el Banco Comunal San Bartolomé les brinda la confiabilidad y la seguridad de invertir su dinero, debido a que los miembros que conforman el Banco son personas conocidas y responsables, pertenecientes a la comunidad, motivo por el cual invierten en esta institución, mientras que el 14% hace referencia que al ser una institución que está en desarrollo no les da la confianza que necesitan para invertir.

5. ¿Le gustaría ahorrar en el Banco Comunal San Bartolomé?

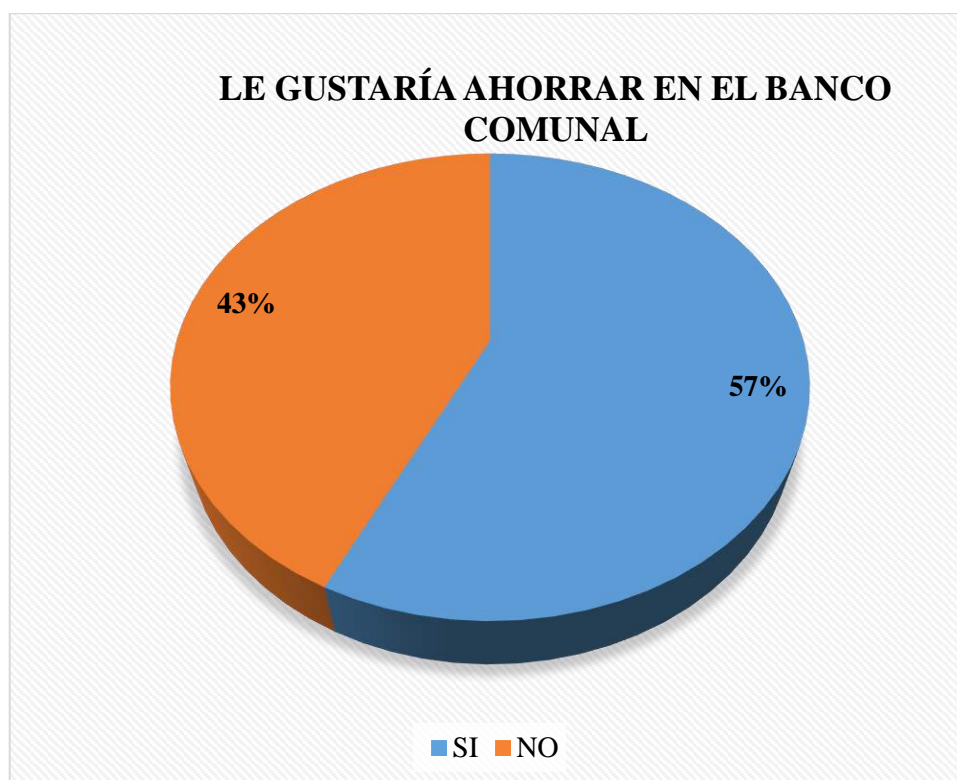
Tabla 14 Le gustaría ahorrar en el Banco Comunal

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	40	57%
NO	30	43%
TOTAL	70	100%

Fuente: Socios del Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las Investigadoras

Figura 8 Le gustaría ahorrar en el Banco Comunal.



Fuente: Socios del Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las Investigadoras

Análisis: El 57% los socios manifiestan que les gustaría ahorrar pero por a grande crisis que está pasando el país no cuentan con el dinero suficiente para realizarlo, pero esto permite conocer que las personas están interesadas en formar parte de nuestra institución, esto nos ayuda en gran manera a la motivación de seguir ayudando a las personas más necesitadas. Mientras que el 43% mencionan que todavía existe duda de invertir.

6. ¿Los créditos otorgados por el Banco Comunal satisfacen sus necesidades?

Tabla 15 Satisfacción de necesidades del Banco Comunal.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	50	71%
NO	20	29%
TOTAL	70	100%

Fuente: Socios del Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las Investigadoras

Figura 9 Satisfacción de necesidades del Banco Comunal.



Fuente: Socios del Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las Investigadoras

Análisis: Del total de los socios encuestados 71% indican que el Banco Comunal si satisfacen las necesidades de la comunidad, porque ayudan de manera rápida y sencilla en la otorgación de microcréditos, esto permite que las personas que necesitan el dinero puedan conseguirlo en el momento que lo deseen, ayudando al fortalecimiento económico de cada una de las familias de la comunidad. Mientras tanto en un porcentaje muy bajo mención lo contrario debido a que necesitan prestamos de mayor volumen.

7. ¿Piensa Ud. Que el Banco Comunal San Bartolomé posee todas la herramientas necesarias para brindar un buen servicio?

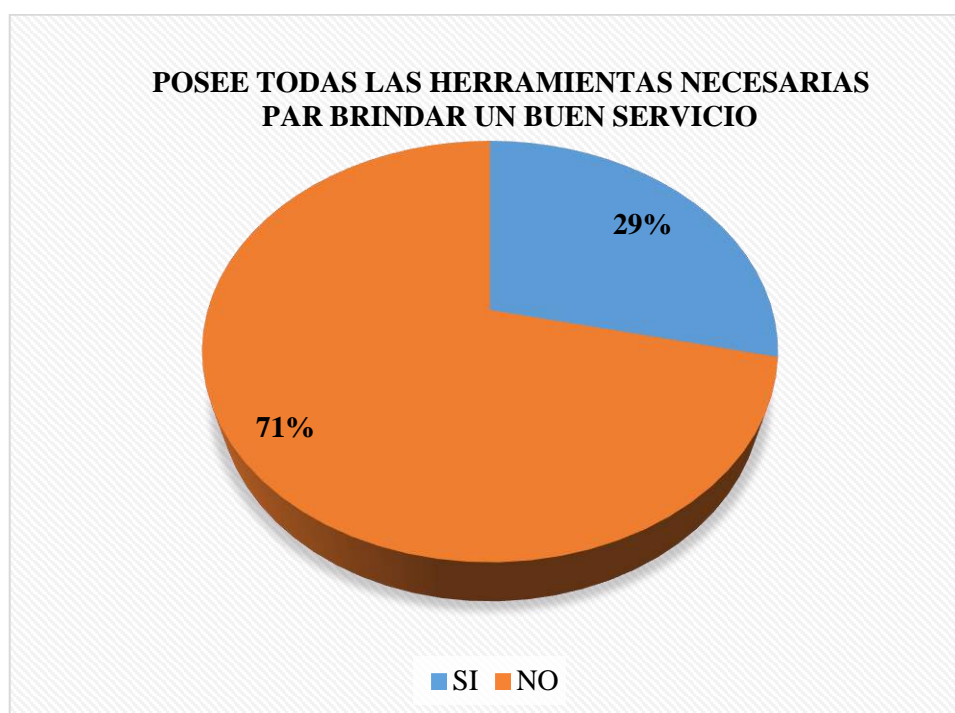
Tabla 16 Posee todas las herramientas necesarias para brindar un buen servicio.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	58	29%
NO	12	71%
TOTAL	70	100%

Fuente: Socios del Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las Investigadoras

Figura 10 Posee todas las herramientas necesarias para brindar un buen servicio.



Fuente: Socios del Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las Investigadoras

Análisis: Del 100% de los socios 71% indican que el Banco Comunal no posee las herramientas necesarias para poder obtener información de manera oportuna, esto es una debilidad latente ya que los registros se lo llevan de manera manual y en cuadernos, generando inestabilidad de los socios. Mientras que en un 29% manifiestan que los registros que llevan son los necesarios para que puedan seguir ofreciendo el servicio.

8. ¿Considera usted que un Sistema Contable contribuirá de manera eficiente en el manejo de la información financiera?

Tabla 17 El Sistema Contable contribuirá al manejo de la información.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	58	83%
NO	12	17%
TOTAL	70	100%

Fuente: Socios del Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las Investigadoras

Figura 11 El Sistema Contable contribuirá al manejo de la información.



Fuente: Socios del Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las Investigadoras

Análisis: El 83% de los socios 71% indican que el Banco Comunal no posee las herramientas necesarias para poder obtener información de manera oportuna, esto es una debilidad latente ya que los registros se lo llevan de manera manual y en cuadernos, generando inestabilidad de los socios. Mientras que en un 29% manifiestan que los registros que llevan son los necesarios para que puedan seguir ofreciendo el servicio.

9. ¿Considera Ud. Que un Sistema Contable contribuirá a la toma de decisiones?

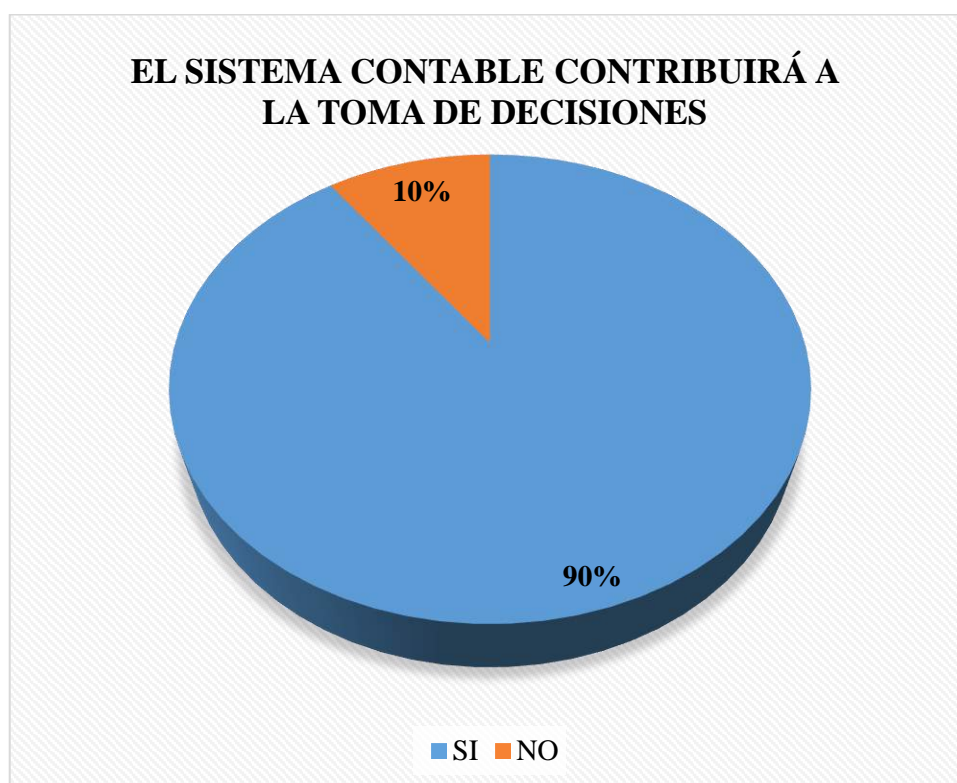
Tabla 18 El Sistema Contable contribuirá a la toma de decisiones.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	63	90%
NO	7	10%
TOTAL	70	100%

Fuente: Socios del Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las Investigadoras

Figura 12 El Sistema Contable contribuirá a la toma de decisiones.



Fuente: Socios del Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las Investigadoras

Análisis: Del 100% de los socios el 90% indican que el Banco Comunal con la implementación de un sistema contable contara con un herramienta necesaria para el procesamiento de la información y podrá obtener información de manera más rápida y oportuna cuando se lo necesite generando de esta manera una imagen positiva de fortalecimiento y crecimiento financiero.

10. ¿Sabía usted que los Estados Financieros son una herramienta para la toma de decisiones?

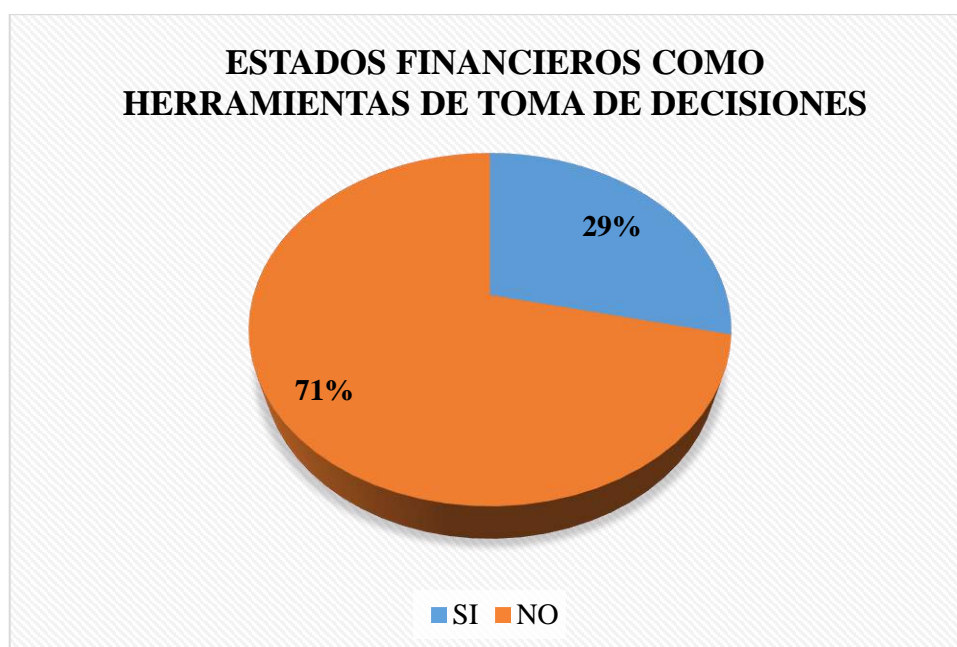
Tabla 19 Estados Financieros como herramientas de toma de decisiones.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	20	29%
NO	50	71%
TOTAL	70	100%

Fuente: Socios del Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las Investigadoras

Figura 13 Estados Financieros como herramientas de toma de decisiones.



Fuente: Socios del Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las Investigadoras

Análisis: Del 100% de los socios el 71% indican que desconocen acerca los estados financieros, al estar el Banco Comunal ubicado en una zona rural y contar con socios que carecen de estudios superiores, desconocen del tema y es por esta razón que es necesario que esta institución capacite acerca de la situación por la que está pasando la institución en un porcentaje muy bajo saben de qué y están de acuerdo que se implementé un sistema que les permita obtener estos documentos que son de suma importancia.

Análisis de Encuesta

Para tener un conocimiento amplio de todas las repuestas brindadas por los socios del Banco Comunal San Bartolomé se procedió a la realización de un análisis general el mismo que proporcionara las respuestas a todas las inquietudes propuestas, la primera pregunta realizada como es la atención al cliente, en la que la mayoría de los socios manifiestan que es buena, parte fundamental de toda institución por que mediante una buena atención que se brinda a cada una de las personas generan una buena imagen institucional brindando seguridad y confianza a cada uno de los socios, de igual manera manifiestan que es muy conveniente que se mantengan informados de la situación real por la que está atravesando la institución, para así poder tomar decisiones al momento de invertir su dinero.

Los microcrédito han beneficiado directamente a las personas mas necesitadas que tienen pequeños negocios es por esta razón que el Banco Comunal San Bartolomé aporta con un granito de arena al momento de mejorar la economía de cada familia de la comunidad, con la pregunta 4, se pudo conocer que si los socios y clientes tienen confiabilidad y seguridad al momento de invertir su dinero, dando como respuesta que el banco si les proporciona confiabilidad y seguridad, esto es muy bueno porque mediante el respaldo de cada uno esta institución puede seguir creciendo de la mejor manera posible.

También se procedió a indagar si los microcrédito otorgados están satisfaciendo las necesidades, obteniendo que un 71% si está satisfecho con el servicio prestado, ayudando a generar nuevas oportunidades de inversión en cada uno de sus negocios, por último se preguntó si un sistema contable ayudara a llevar un mejor registro de todas las actividades realizadas a diario por la institución, la cual fue respondida que si sería muy bueno implementar este tipo de sistema que ayudara a agilizar el proceso contable.

En nuestro criterio personal la implementación de un Sistema Contable ayudara de gran manera al Banco Comunal primeramente en la agilización del proceso de contable.

7.3. Banco Comunal San Bartolomé

Figura 14 Imagen Corporativa



Fuente: Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las investigadoras

7.3.1. *Reseña Histórica*

En la provincia de Cotopaxi, Cantón Latacunga existen organizaciones que prestan servicios a las comunidades de escasos recursos económicos, pero con deseos de superación en buscar mejores días para sus familias. Es por esta razón que se agrupan las personas del Barrio Centro de la Parroquia Belisario Quevedo, cantón Latacunga.

En el año 2002 se forma el Banco Comunal Salud y Progreso con 10 mujeres emprendedoras, al frente una directiva entusiasta que son renovadas cada dos años; este grupo de personas son beneficiarias del crédito masivo que entrega por primera vez esta institución repartiendo en forma igualitaria entre todas las socias la cantidad de 114.000 sucres cada una, que la mayoría invirtieron en actividades de comercio y en la inversión agrícola. Además de prestar el servicio de crédito esta institución enseñó a ahorrar a todos sus socios en forma programada, es decir el socio debía cancelar la cuota de su crédito y ahorrar cada mes, estos ahorros se fueron capitalizando y en el año 2006 se contaba con 5000 dólares. Seguido de esto el Banco Comunal decide trabajar con estos fondos propios sin adquirir créditos. De la Diócesis de Latacunga, pero siempre en base a las leyes y políticas que manejaba la misma. Iniciándose la primera reunión el 8 de abril del 2006 en la casa de la familia Gonzales en donde deciden dar inicio al proyecto. en la actualidad se mantiene 20

socios activo en préstamos y 60 cuenta ahorristas teniendo como directiva a la presidenta, secretaria, asuntos sociales este banquito comunal solo presta como cantidad mínima de 1.000 dólares a 8 meses plazo o represtamos de 200 dólares en adelante en sus planes de mejoras tienen un ahorro de 0.50 centavos para beneficios para las socias de salud para niños se realiza una recolección de dinero por multas por falta de pago o atrasos de las socias con esta recolección realizan los festejos del día de la madre, cumpleaños y misa al niño en diciembre.

El 10 de febrero del año 2006; ratificada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) en febrero del año 2013 con resolución N.- SEPS-ROEPS-2013-000190 Banco Comunal “San Bartolomé” En Belisario Quevedo.

7.3.2. Misión

El Banco Comunal San Bartolomé tiene como visión la satisfacer de manera plena las necesidades de los socios y clientes, a través de la prestación de servicios financieros de calidad, siguiendo los principios y valores institucionales, permitiendo así el desarrollo económico y social de nuestra comunidad.

7.3.3. Visión

Ser un Banco Comunal reconocido a nivel cantonal por la calidad de servicio ofreciendo al público la captación de ahorros y la otorgación de créditos, generando solvencia y confianza para nuestros clientes.

7.3.4. Objetivos Institucionales

- Brindar a nuestros socios y clientes, confiabilidad trabajando con honestidad, respeto y solidaridad hacia nuestra comunidad.
- Fortalecer la unión y el trabajo mediante la inclusión de nuestra comunidad, mediante la otorgación de créditos que permitan el desarrollo económico de las familias más necesitadas fortaleciendo así el Sumak Kawsay – Buen Vivir.

- Recibir los ahorros y las inversiones de nuestros socios y clientes del Banco Comunal San Bartolomé.
- Motivar a las personas con capacitaciones y asesoramientos en la generación de nuevos emprendimientos en el ámbito comercial y agropecuario, trabajando conjuntamente con nuestro pueblo para el fortalecimiento económico y social.
- Generar rentabilidad y liquidez financiera para continuar contribuyendo en el desarrollo económico de nuestro cantón.

7.3.5. *Políticas Generales*

Brindar atención a nuestros socios y clientes de manera rápida y oportuna con respeto y amabilidad, fortaleciendo lazos de confiabilidad conservando de esta manera nuestro estándar de calidad, cuidando en todo instante nuestra imagen institucional.

7.3.6. *Principios Institucionales*

- Ética y credibilidad en las relaciones y conducción de negocios.
- Transparencia en las comunicaciones.
- Desarrollo personal y profesional de nuestra gente en un ámbito de motivación e innovación.
- Seguridad y salud de nuestra gente.
- Trabajo en equipo.
- Aprendizaje de nuestros errores.
- Liderazgo desde el conocimiento y a través del ejemplo.

7.3.7. *Aspectos Generales Del Banco Comunal San Bartolomé*

Ubicación

El banco comunal “San Bartolomé” se localiza en la Provincia de Cotopaxi, Cantón Latacunga en el Centro de la Parroquia Belisario Quevedo.

Tabla 20 Localización del Banco comunal “San Bartolomé”

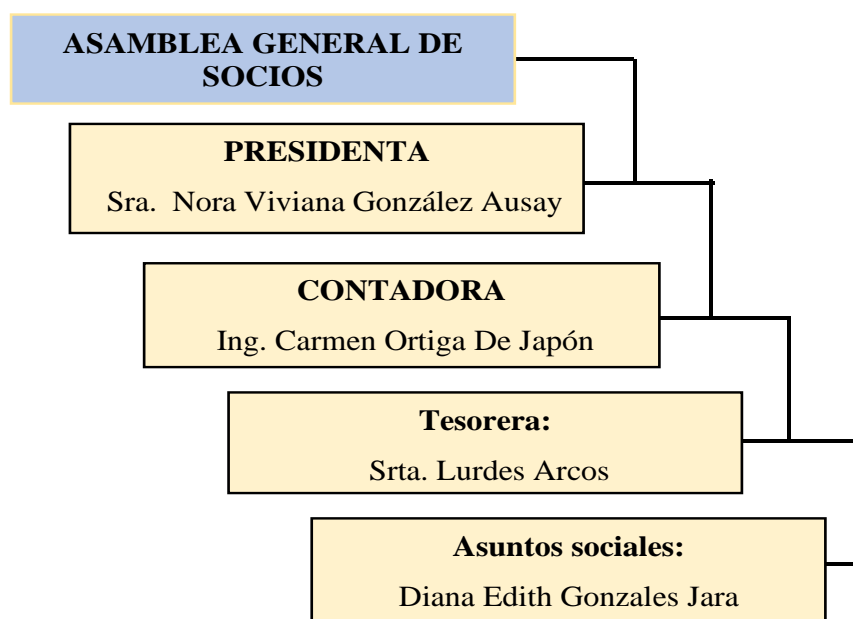
NOMBRE DE LA INSTITUCIÓN: Banco Comunal “San Bartolomé”
DOMICILIO: Calle Principal, Parque Central Junto Al Infocentro
TELÉFONO: 032266409
CORREO ELECTRÓNICO: noraausay95@hotmail.com
PRESIDENTA: Sra. Nora Gonzales
HORARIO: De atención: de 15:00 a 18:00

Fuente: Banco Comunal San Bartolomé
Elaborado por: Las investigadoras

Figura 15 Ubicación del Banco Comunal San Bartolomé

Fuente: Google Maps (2020)
Elaborado por: Las investigadoras

7.3.8. *Organigrama Funcional*

Figura 16 Organigrama Funcional

Fuente: Banco Comunal San Bartolomé
Elaborado por: Las investigadoras

7.3.9. *Funciones*

Las funciones que se ejecutan en el Banco Comunal de “San Bartolomé” ubicado en Belisario Quevedo son:

- **Asamblea General de Socios:** Adoptan medidas y vela por los intereses de la institución, eligen y remueve libremente a los miembros de la Caja Comunal.
- **Presidenta:** Su principal función es cumplir con las disposiciones de los reglamentos, así también de dirigir y administrar al Banco Comunal en coordinación con otros cargos delictivos sobre todo con la Contadora al hablar de movimientos financieros
- **Contadora:** Manejo de cuentas y operaciones financieras que se realicen dentro de la entidad, a su vez la declaración y la presentación de estados financieros al finalizar los periodos establecidos por el Banco Comunal.
- **Secretaria/Tesorera:** Realiza convocatorias a su vez archiva y guarda los documentos no financieros, bajo su responsabilidad, toma nota de las reuniones y asambleas llevando así los libros de actas de la asambleas, junta directiva y lista actualizada, ordenada de los socios, también maneja con responsabilidad, llevar registros y documentos financieros, con exactitud, claridad y conservación de sus actualizaciones, custodio de manejo responsable los bienes en general del banco comunal.
- **Asuntos Sociales:** Esta persona se encarga directamente de servicios y actuaciones orientados a mejorar el bienestar social de la ciudadanía mediante la prestación de información, atención y apoyo a las personas y los grupos más vulnerables.

7.3.10. *Situación Administrativa*

La situación administrativa del Banco Comunal San Bartolomé se ve reflejada directamente en las personas que conforman esta institución, ya que la misma está encargada de implementar los reglamentos internos tanto para ofrecer créditos y para su normal funcionamiento.

- **Asamblea General de Socios:** Está conformada por la totalidad de personas que hayan contribuido económicamente a la creación de Banco Comunal, así también que sean participantes activos dentro de las funciones y obligaciones que tiene, todo esto está basado en las políticas que la entidad haya decidido establecer mediante asamblea con el consentimiento de la misma. Las funciones de la asamblea general de socios son: Elegir, separar y reemplazar con causa justa a los integrantes de la parte administrativa y los reglamentos para el mejor manejo de los procesos, aprobar el ingreso o la separación de los socios con bases en las políticas establecidas.
- **Presidenta:** Está persona es la encargada de coordinar con la Contadora, secretaria/Tesorera y Asuntos Sociales, cada una de las funciones que van a realizar por dos años, y pueden ser reelegidos, estas personas se deben reunir los primeros jueves de cada mes, con la finalidad de tratar asuntos administrativos del Banco Comunal.

Las funciones de la presidenta: Administrar al Banco Comunal precautelando la inversión para las socias y socios tanto por sus ahorros voluntarios como por los aportes de capital, sancionar a las socias /os por atrasos de las reuniones y por incumplimiento de pago.

Actividades Efectuadas por el Banco Comunal “San Bartolomé”

- **Créditos:** Banco Comunal “San Bartolomé”, otorga créditos a las habitantes de la comunidad Belisario Quevedo con una tasa de interés 3% para cualquier actividad que realicen existen casos especiales donde el banco comunal otorga créditos al 1.5% los cuales se hacen llamar créditos emergentes, lo cual son beneficiarios a este porcentaje las socias que cumplen puntualmente sus cuotas.

El encargado revisara de manera minuciosa la documentación de la persona que va realizar el crédito para conocer su estatus económico el mismo que ayudara a determinar si está en la posibilidad de pagar las cuotas generadas.

7.3.11. Aspectos Políticos

Organización social y política:

En todo lo que avanza su organización, se debe indicar que Mario Ataballo posee una junta parroquial, está compuesta por siete directivos: Presidente, vicepresidente, tres vocales además dos colaboradores como son una contadora y una secretaria.

7.4. Participación y toma decisiones

Las decisiones que se toman a la razón de la parroquia la ejecutan en base a una previa socialización y participación con las mismas, para así seguir con debates en continuo con los delictivos de la junta, de tal que las decisiones a tomarse en beneficio de la parroquia. La junta parroquial plasma juntas con la comunidad de manera ordinaria dos veces al año.

Tabla 21 Socios que conforma la Asamblea General de Socios

BANCO COMUNAL DE “SAN BARTOLOMÉ”		
SOCIAS/OS QUE CONFORMA LA ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS		
N°	APELLIDOS Y NOMBRES	N° DE CEDULA
1	Taípe Tipantuña Carmen Amelia	050166667-1
2	Ausay Gonzalez Nora Viviana	0503800898
3	Arcos Taco Lourdes del Rocio	0502551781
4	Gonzales Medina Diana Editha	1600278368
5	Montachana Quishpe Zoila Beatriz	050222345-6
6	Caisaguano Quishpe Carmen Amelia	050273608-5
7	Pullupaxi Caisaguano Amelia Yucunda	050347466-0
8	Llambo Pullupaxi Maria Dolores	050047032-3
9	Pullupaxi Broncano Maria Juana	050199868-6
10	Tipantuña Broncano Maria Lucinda	050131721-8
11	De La Cruz Gutierrez Maria Rosario	050148829-0
12	Jami De La Cruz Ximena Alexandra	050286475-4
13	Jami De La Cruz Silvia Amparito	050275540-8
14	Ataballo Chasiquiza Maria Teodura	050165855-3
15	Llamba Ataballo Rosa Elvira	050178716-2
16	Broncano Guano Maria Elvira	050163192-3
17	Montaluisa Guanoluisa Maria Juana	050124229-1
18	Barriga Montaluisa Lidia Janeth	050248080-9
19	Broncano Achik Rosa Adela	050133234-3
20	Bernal Chicaiza Carmen Amelia	050039230-3
21	Chuqui Vaca Maria Madgalina	050059255-5
22	Lema Jami Targelia	050209524-3
23	Berrones Pullopaxi Carmelina Eva	05004507356

Fuente: Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las Investigadoras

Tabla 22 Socios Ahorristas

BANCO COMUNAL DE “SAN BARTOLOMÉ”		
SOCIOS AHORRISTAS		
N°	APELLIDOS Y NOMBRES	N° DE CEDULA
1	Guanoluisa Tomalo Blanca Susana	050221937-1
2	Caiza Taipe Sixto0 Alfredo	050442024-1
3	Jame Endara Maria Laurencia	050173389-3
4	Taipe Tipantuña Carmen Amelia	050166667-1
5	Caiza Taipe Norma Graciela	055051152-1
6	Caiza Taipe Nataly Aracely	055016539-3
7	Caiza Taipe Livison Francisco	055016560-9
8	Caiza Taipe Nancy Marisol	055016566-6
9	Paz Montachana Luis Patricio	055067452-7
10	Paz Montachana Ivonne Alexandra	055067459-2
11	Paz Montachana Joselyn Karina	055049708-5
12	Paz Montachana Joselyn Estefania	055049705-1
13	Yáñez Pullupaxi Diana Aracely	050429911-6
14	Yáñez Pullupaxi Scarlet Nicolle	050429910-8
15	Yáñez Pullupaxi Jason David	050429912-4
16	Pullupaxi Caisaguano Martha Lucia	050252981-1
17	Pullupaxi Simba Steeven Alejandro	050402054-6
18	Pullupaxi Simba Odalys Estefania	055043535-8
19	Barahona Lema Mayra Fernanda	050308227-3
20	Jaya Molina Veronica Mishell	050385449-9
21	Taco Jaya Segundo Francisco	050140875-1
22	Taco Llango Fanny Graciela	050459895-4
23	Taco Llango Rosa Alicia	055038410-1
24	Taco Llango Nelly Alexandra	050489412-2
25	Taco Llango Paola Elizabeth	050464069-9
26	Chuqui Guanoluisa Betyyleonela	050318955-7
27	Chuqui Guanoluisa Fatima Ignacia	050375314-7
28	Zapata Chicaiza Lourdez Targelia	050220195-7
29	Taipe Zapata Alexis Israel	050375224-8
30	Cando Zapata Katerin Mishel	050485798-8
31	Chicaiza Tapia Leopoldo	050127466-6
32	Toalisa Jami Jordan Alexander	055016528-6
33	Alpugsi Tipantuña Segundo Manuel	055016622-7
34	Alpugsi Tipantuña Gloria Graciela	050412405-8
35	Guanoluisa Alpugsi Vilma Soledad	055053895-3

36	Taco Llango Thalia Anai	172984912-3
37	Claudio Molina Paul Alexander	305019202-4
38	Claudia Molina Dniel Abegael	305019206-5
39	Pilamonta Topanta Olga Beatriz	050102711-4
40	Achik Guanoluisa Segundo Juan	050046726-1
41	Villamarin Tapia Digna Medina	050018260-5
42	Laica Tipantuña Felecidad	050210675-0
43	Chicaiza Yanez Jose Manuel	170141101-7
44	Guambo Cain Miguel Angel	050365453-4
45	De La Cruz Lema Blanca Consuelo	050322082-4
46	Chuqui De La Cruz Anthony Alexander	055021127-0
47	Guambo De La Cruz Jordan Fabricio	050463636-6
48	Sanchez Trujilio Rosario	050289496-7
49	Caiza Caiza Segundo Medardo	050249628-4
50	Caiza Pumashunta Melida Patricia	055022656-7
51	Caiza Pumashunta Iveth Rocio	055022661-7
52	Acosta Jimenez Nelson Humberto	050005326-9
53	Acosta Barriga Blanca Elena	050192493-0
54	Acosta Barriga Susana Grabiela	050221902-5
55	Restrepo Acosta Ariel Reynaldo	050415422-0
56	Vaca Tarco Maria Hilda	050038932-5
57	Paste Caiza Maria Lorenza	050182592-1
58	Valverde Lema Silvia Piedad	055012203-0
59	Tonato De La Cruz Hilda Rocio	050338251-7
60	Benites Lema Carmen Cecilia	050435343-5

Fuente: Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las investigadoras

7.5. Flujogramas y Formularios que realizan los socios

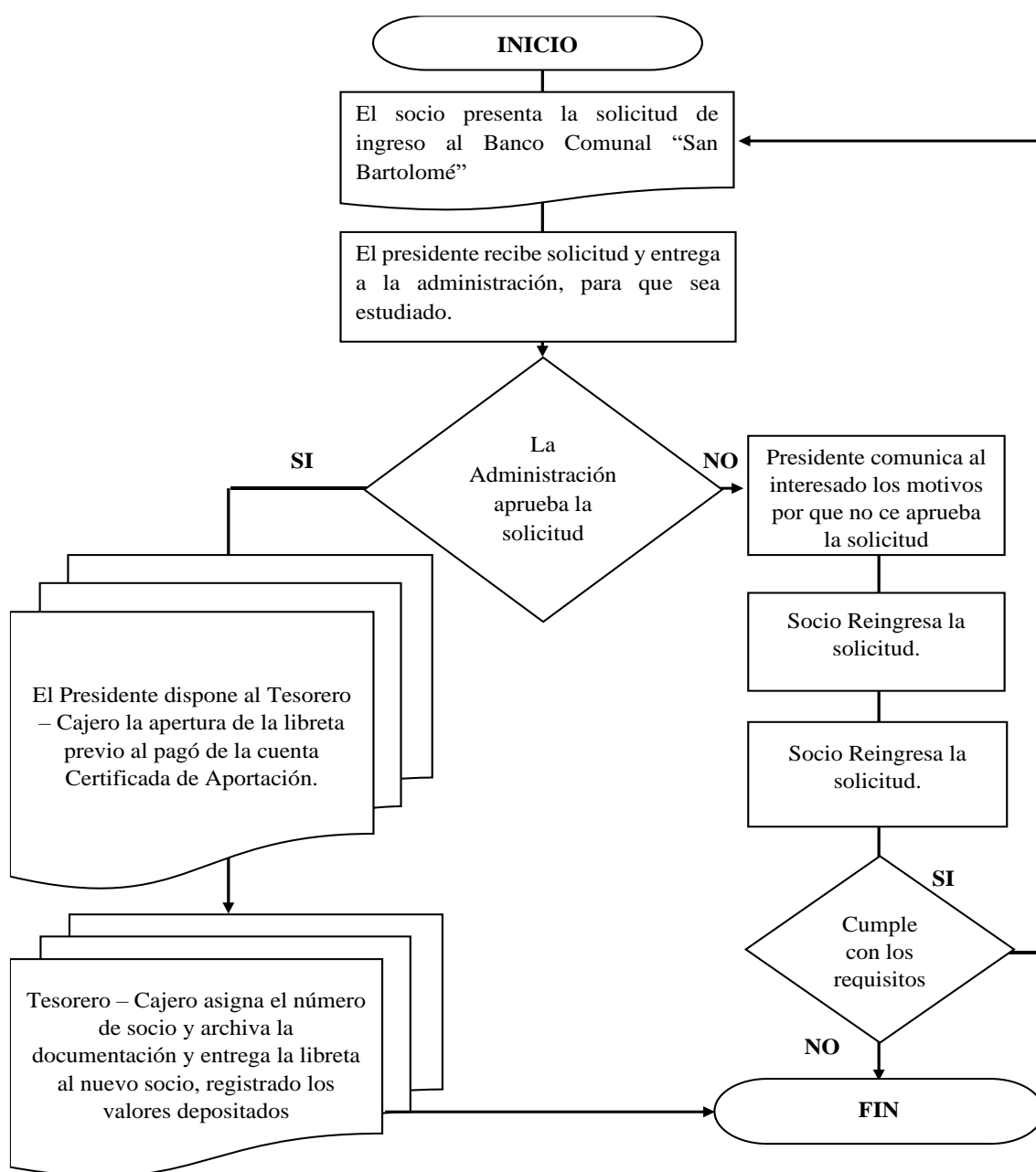
Todas las documentaciones propuestas formaran parte de todos los documentos de respaldo de las transacciones, que se realizaran diariamente, las mismas que deberán ser archivadas de manera ordenada y cronológicamente para tener un orden lógico y de fácil acceso a cada uno de estos documentos.

Los comprobantes de contabilidad y documentos fuente, que respaldan las transacciones, serán elaborados en formularios pre numerados y adecuadamente controlados, deben contener además las firmas de responsabilidad correspondientes.

7.5.1. Apertura de Cuentas

En este flujograma se detallará de una manera clara y ordenada todos los pasos y procedimiento que se realizarán en la apertura de cuenta en el Banco Comunal “San Bartolomé”.

Figura 17 Apertura de Cuenta.



Fuente: Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las Investigadoras

7.5.2. Comprobante de Ingreso

Tabla 23 Comprobante de Ingreso.


TRATAMIENTO DE FONDO DISPONIBLES DE CAJA / CAJA CHICA	
DEBITA	ACREDITA
Ingresa el dinero en efectivo tanto en moneda local como moneda extranjera	Egreso de dinero en efectivo tanto en moneda local u otras.
Por las transferencias internas de efectivo.	Por las transferencias internas de efectivo
Por sobrantes de caja al efectuar arqueo con crédito a la subcuenta.	Por faltantes de caja al efectuar arqueo con débito a la subcuenta.
Sobrantes de caja.	Faltantes de caja.
Por el monto del fondo fijo de caja chica entregado al empleado autorizado.	Por la liquidación del fondo.
Por el aumento del fondo fijo de caja chica	Por la disminución del fondo fijo de caja chica

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2016)

Elaborado por: Las Investigadoras

Formato de comprobante de ingreso

Tabla 24 Comprobante de Ingreso.

		BANCO COMUNAL "SAN BARTOLOMÉ" LATACUNGA - COTOPAXI - ECUADOR		
COMPROBANTE DE INGRESO				N° <input type="text"/>
Lugar y fecha: _____				
Recibí de: _____				
Concepto: _____				
La cantidad de: _____				
CÓDIGO	CUENTAS	CONTABILIZACIÓN		EFECTIVOS
		DÉBITOS	CRÉDITOS	
TOTALES:				
f) Responsable _____ C.C./RUC		Autorizado por: _____ ASIENTO N° <input type="text"/>		

Elaborado por: Las investigadoras

En estos comprobantes se anotará el ingreso de dinero en efectivo para la Caja, sirviendo como constancia para los ingresos, para ello deben estar enumerados y archivados de manera ordenada. Estos comprobantes son utilizados cuando la presidenta realiza la reposición de Caja Chica o ingresos de dineros que se destinan para Caja.

7.5.3. Comprobante de Egreso

Con este tipo de comprobante se tiene un soporte de para el registro contable, en el pago de una determinada cantidad de dinero de la Caja o Caja Chica que se destinan para gastos menores por el Banco Comunal San Bartolomé.

Tabla 25 Comprobante de Egreso.

	BANCO COMUNAL "SAN BARTOLOMÉ" LATACUNGA - COTOPAXI - ECUADOR																											
COMPROBANTE DE EGRESO	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;">N°</div>																											
Lugar y fecha: _____ Recibí de: _____ Concepto: _____ La cantidad de: _____																												
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">CÓDIGO</th> <th rowspan="2">CUENTAS</th> <th colspan="2">CONTABILIZACIÓN</th> <th rowspan="2">EFECTIVOS</th> </tr> <tr> <th>DÉBITOS</th> <th>CRÉDITOS</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">TOTALES:</td> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table>	CÓDIGO	CUENTAS	CONTABILIZACIÓN		EFECTIVOS	DÉBITOS	CRÉDITOS																TOTALES:					
CÓDIGO			CUENTAS	CONTABILIZACIÓN		EFECTIVOS																						
	DÉBITOS	CRÉDITOS																										
TOTALES:																												
f) Responsable _____ C.C./RUC _____	Autorizado por: _____ ASIENTO N° <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 20px; display: inline-block;"></div>																											

Elaborado por: Las Investigadoras

Los comprobantes de ingreso y de egreso de cajas servirán como documentos de respaldo para la reposición y la cancelación de dinero de gasto menores que se realicen en el transcurso diario, de igual manera estos documentos son muy importantes por que ayudan a tener un orden de todos los movimientos efectuados, estos documentos serán archivados junto a la factura y una copia se lo archivara en una carpeta esto permite tener conocimiento de cuanto se ha gastado, y se serán muy útiles cuando se realice el arqueo de caja o Caja Chica, siendo soporte tanto en el ingreso de dinero como al momento de realizar el pago.

7.5.4. Matriz de Arqueo de Caja

Tabla 26 Formato de Arqueo de Caja / Caja Chica.

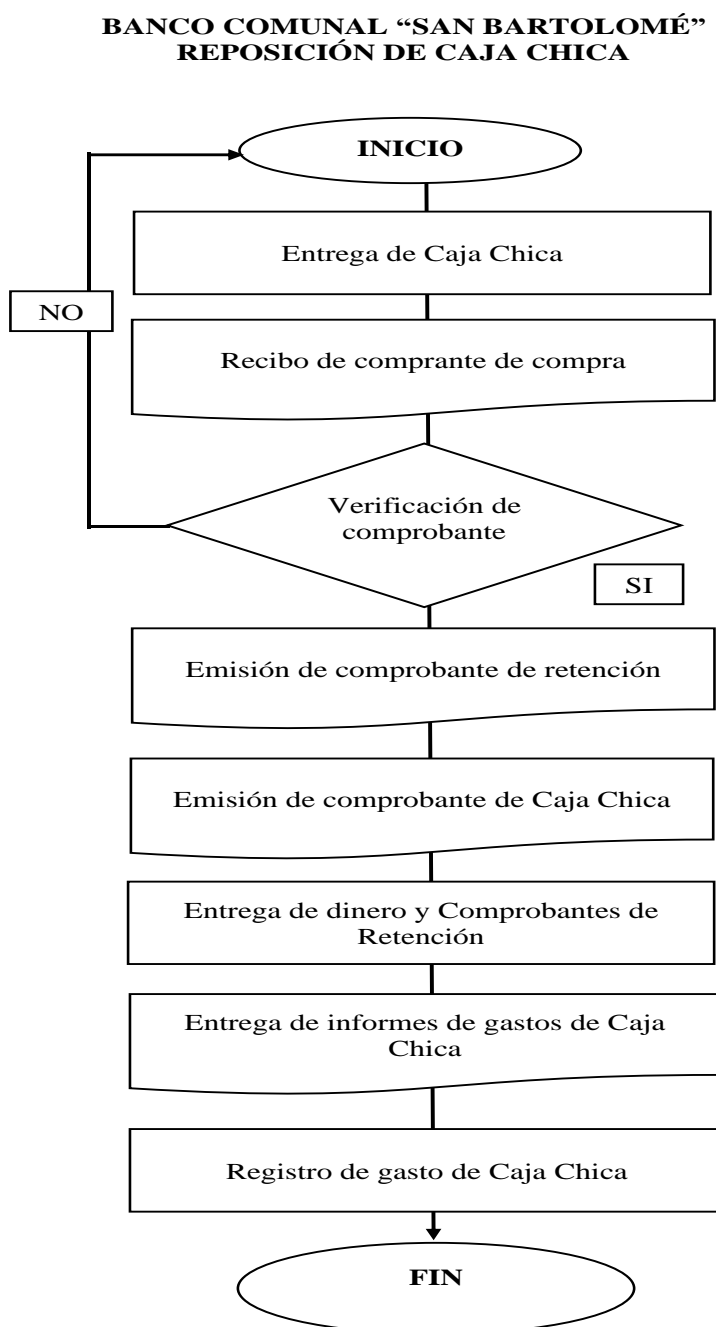
 BANCO COMUNAL SAN BARTOLOMÉ ACTA DE ARQUEO DE CAJA			
Resumen de Caja / Caja Chica N°			
Fecha:		Saldo:	
Custodio:		Gasto:	
Hora inicial:		Diferencia:	
Hora Final:			
Detalle del Arqueo: Billetes			
Documento	Cantidad	Valor	Valor Total
TOTAL, BILLETES			
Detalle del Arqueo: Monedas			
Documento	Cantidad	Valor	Valor Total
TOTAL, MONEDAS			
Detalle del Arqueo: Cheques			
Documento	Cantidad	Valor	Valor Total
TOTAL CHEQUES			
TOTAL ARQUEO			
FALTANTE:			
SOBRANTE:			
NOVEDADES:			
FIRMA DELEGADO		FIRMA CONTADOR	

Elaborado por: Las investigadoras

Los formatos presentados para los diferentes procesos de Caja y Caja Chica servirán como soporte para llevar un correcto manejo de dinero al momento que se destinan para gastos menores.

Flujograma de Reposición de Caja / Caja Chica

Es importante tener un proceso en donde se pueda destinar el proceso que se llevara a cabo al momento de la reposición de Caja / Caja Chica, que son utilizados para gastos menores, pero muy utiles para el Banco Comunal.

Figura 18 Reposición de Caja / Caja Chica


Fuente: Manual De Procedimientos Y Políticas Contables Caja Solidaria "Unión Y Progreso"

Elaborado por: Las Investigadoras

7.5.5. *Comprobantes de Depósito*

Este documento se diseñó para suministrar a los clientes un respaldo del dinero que van a depositar en sus cuentas de ahorro, y mediante esto tener un control adecuado de cada una de las personas que conforman este Banco Comunal.

Tabla 27 Comprobante de depósito.


		BANCO COMUNAL "SAN BARTOLOMÉ" PAPELTA DE DEPÓSITO							
Nombre del titular de la cuenta <input style="width: 100%;" type="text"/>		Número de cuenta: <table border="1" style="width: 100%; height: 20px;"> <tr> <td style="width: 15%;"></td> <td style="width: 15%;"></td> <td style="width: 15%;"></td> <td style="width: 15%;"></td> <td style="width: 15%;"></td> <td style="width: 15%;"></td> </tr> </table>							
Valor a depositar <input style="width: 100%;" type="text"/>		<table border="1" style="width: 100%; height: 20px;"> <tr> <td style="width: 15%;"></td> <td style="width: 15%;"></td> <td style="width: 15%;"></td> <td style="width: 15%;"></td> <td style="width: 15%;"></td> <td style="width: 15%;"></td> </tr> </table> dólares							
Efectivo:	<input style="width: 50%;" type="text"/>	Deposito:	<input style="width: 50%;" type="text"/>						
Cheque:	<input style="width: 50%;" type="text"/>	Pago:	<input style="width: 50%;" type="text"/>						
Total:	<input style="width: 50%;" type="text"/>								
Lugar y Fecha: _____		Firma: _____ C.c.: _____							

Elaborado por: Investigadoras

7.5.6. *Comprobantes de Retiro*

De igual manera este documento se diseñó para suministrar a los clientes un respaldo del dinero que van a retirar de su cuenta de ahorro, y mediante esto tener un control adecuado del movimiento de dinero que están realizando cada uno de sus clientes.

Tabla 28 Comprobante de retiro.

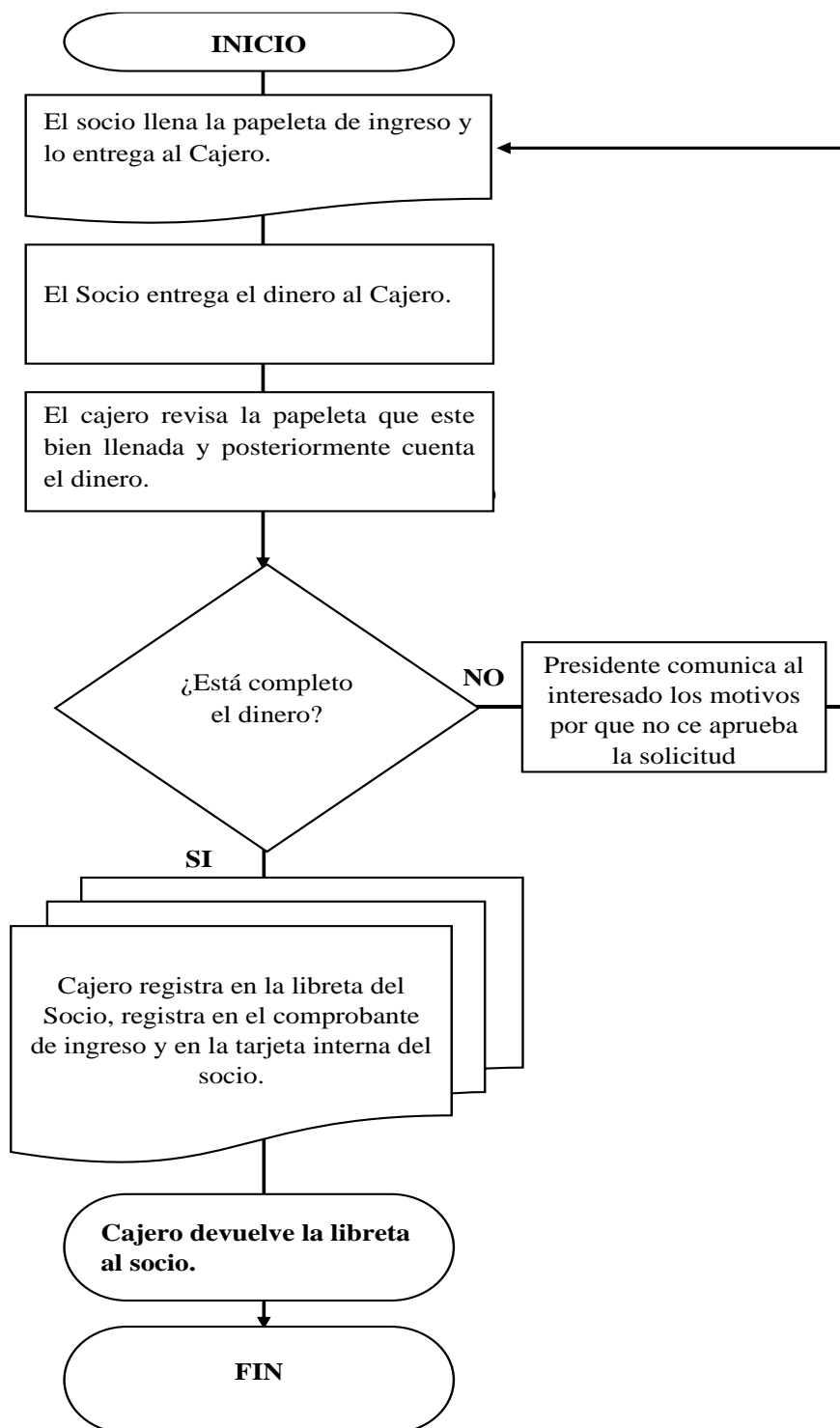
		BANCO COMUNAL "SAN BARTOLOMÉ" PAPELETA DE RETIRO							
Yo: <input style="width: 100%;" type="text"/>		Número de cuenta: <table border="1" style="width: 100%; height: 20px;"> <tr> <td style="width: 15%;"></td> <td style="width: 15%;"></td> <td style="width: 15%;"></td> <td style="width: 15%;"></td> <td style="width: 15%;"></td> <td style="width: 15%;"></td> </tr> </table>							
Retiro de mi cuenta de ahorros la cantidad de: <input style="width: 100%;" type="text"/>		dólares							
TOTAL:	<input style="width: 50%;" type="text"/>								
Lugar y Fecha: _____		Firma: _____ C.c.: _____							

Elaborado por: Investigadoras

Flujograma de Depósitos de Ahorros

En este proceso se detalla los pasos que debe seguir el cliente y el cajero al momento de realizar un depósito en su cuenta de ahorros.

Figura 19 Proceso de Deposito en la Cuenta.



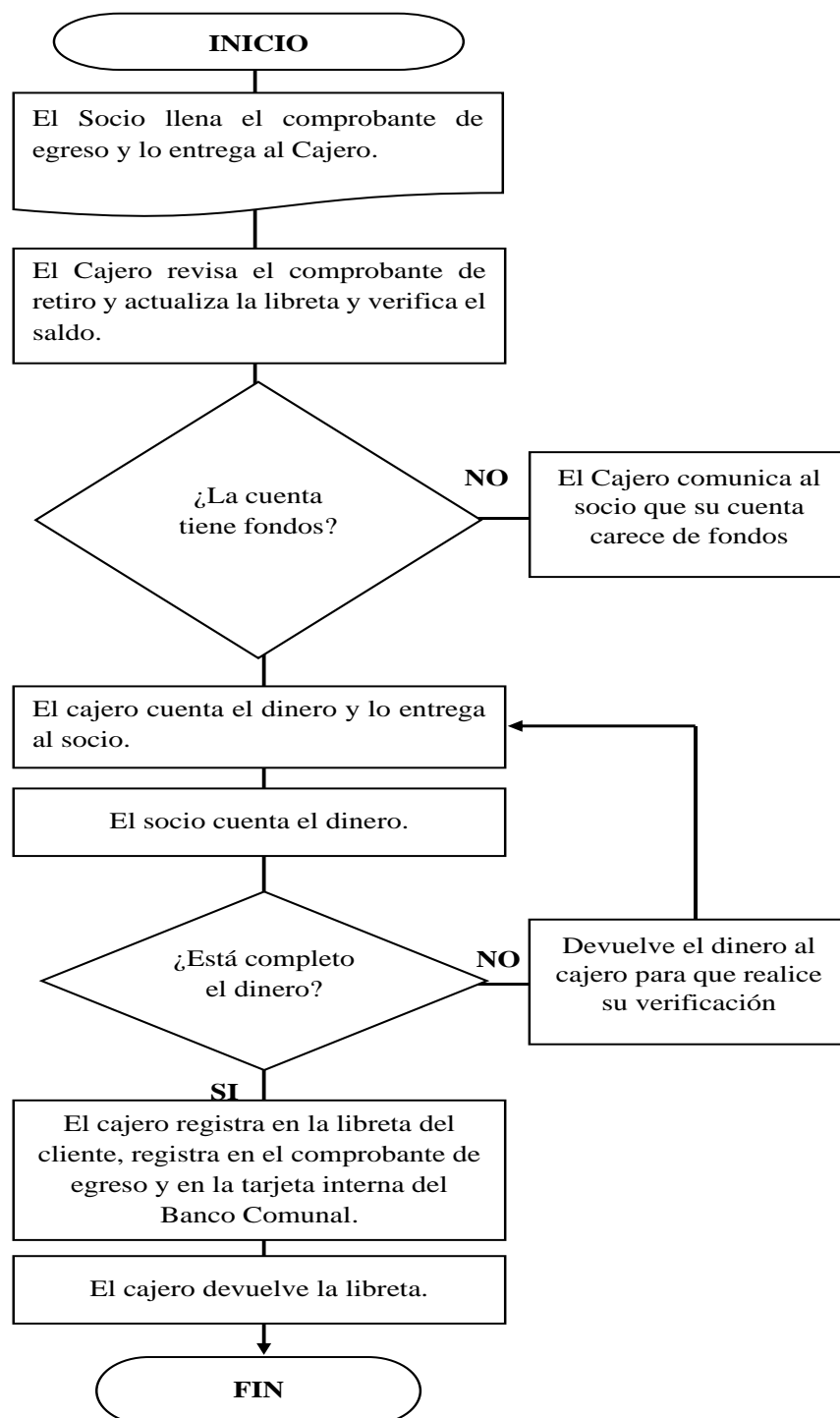
Fuente: Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Investigadoras

Flujograma de Retiro de Ahorros

En este proceso se detalla los pasos que debe seguir el cliente y el cajero al momento de realizar el retiro del dinero de su cuenta de ahorros.

Figura 20 Proceso de Retiro de Ahorros.




Fuente: Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Investigadoras

7.5.7. Libreta de ahorros

Con este documento cada uno de los socios puede conocer de manera detallada los movimientos que se realizaron de manera continua y de esta manera conocer el saldo real del dinero que poseen en cada una de las cuentas.

Tabla 29 Libretas de Ahorro.

 <p style="font-size: small; color: red; margin-top: 5px;">Banco Comunal "San Bartolomé"</p>	<p>BANCO COMUNAL</p> <p>" SAN BARTOLOMÉ "</p> <p>LIBRETA DE AHORROS</p>																																																																																										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; padding: 5px;">SOCIO N°:</td> <td style="width: 50%;"></td> </tr> </table>		SOCIO N°:																																																																																									
SOCIO N°:																																																																																											
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20%; padding: 5px;">NOMBRE:</td> <td style="width: 80%;"></td> </tr> </table>		NOMBRE:																																																																																									
NOMBRE:																																																																																											
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%; padding: 5px;">N°</th> <th style="width: 20%; padding: 5px;">FECHA</th> <th style="width: 20%; padding: 5px;">DEPÓSITO</th> <th style="width: 20%; padding: 5px;">RETIRO</th> <th style="width: 20%; padding: 5px;">SALDO</th> <th style="width: 15%; padding: 5px;">TRANS</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td style="text-align: center;">1</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">2</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">3</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">4</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">5</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">6</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">7</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">8</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">9</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">10</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">11</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">12</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">13</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">14</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> </tbody> </table>		N°	FECHA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	TRANS	1						2						3						4						5						6						7						8						9						10						11						12						13						14					
N°	FECHA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	TRANS																																																																																						
1																																																																																											
2																																																																																											
3																																																																																											
4																																																																																											
5																																																																																											
6																																																																																											
7																																																																																											
8																																																																																											
9																																																																																											
10																																																																																											
11																																																																																											
12																																																																																											
13																																																																																											
14																																																																																											
<p>Siglas:</p>																																																																																											

Elaborado por: Las Investigadoras



REVERSO

CERTIFICADOS

	FECHA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	TRANS

N°	FECHA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	TRANS
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					
13					
14					

Elaborado por: Las investigadoras

7.5.8. Solicitud de Crédito

En este proceso se detalla los pasos que debe seguir el cliente y el asesor de crédito al momento de realizar una solicitud de préstamos.

En este proceso tanto el cliente como el asesor de crédito deben ponerse de acuerdo en cuanto a la documentación que debe presentar para agilizar el proceso de solicitud de crédito y de esta manera pueda brindar el servicio en el tiempo más corto posible.

Matriz de Otorgamiento de Crédito

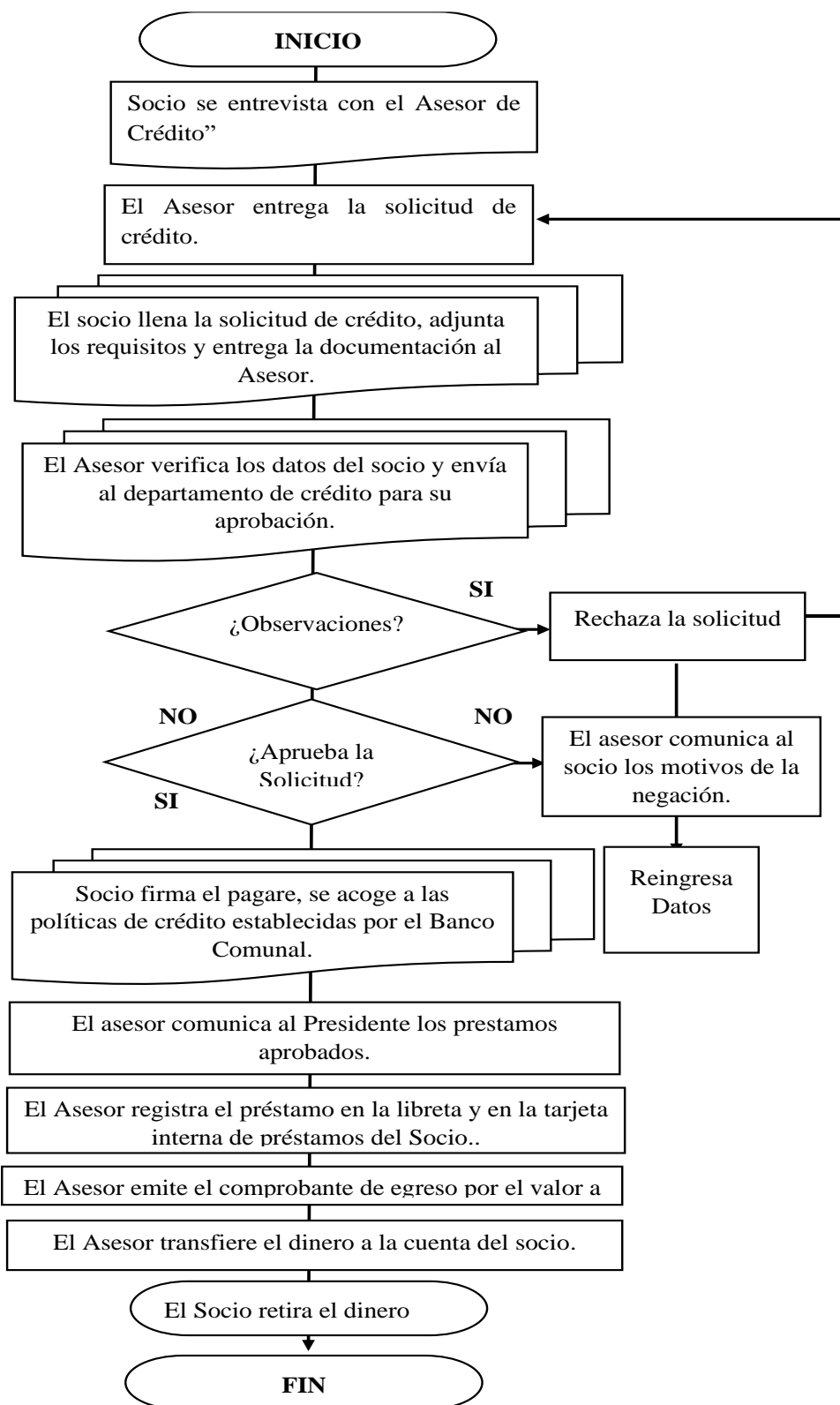
Tabla 30 Matriz de Otorgamiento de Crédito.

BANCO COMUNAL SAN BARTOLOMÉ		
Fecha:		
Matriz: Otorgamiento de Crédito		
Responsable:		
Supervisor :		
N°	Detalle	Nombre de Responsable
1	Entrega de solicitud de crédito al socio de la institución	Comisión de Crédito
2	Recepción de documentos para el otorgamiento del crédito	
3	Revisión y calificación del crédito	
4	Acreditación del crédito al socio	
5	Registro de crédito en proceso automático de registros contables	Contador
6	Revisión y reclasificación de créditos si el caso lo amerita	
7	Recuperación de cartera de crédito y su contabilización se lo realiza de forma automática de registros contables	Tesorera
8	Revisión diaria de anexos de créditos vencidos	
9	Registro de notificaciones por créditos vencidos	
10	El registro se hará al momento de la recuperación de los valores por cobranzas recaudados de forma automática de registros contables	Contador
FIN DE PROCESO		

Fuente: Las investigadoras

Flujograma de Solicitud de Crédito

Figura 21 Solicitud de Crédito.



Fuente: Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las investigadoras

7.5.9. Inversiones

Al momento de realizar inversiones en el Banco Comunal San Bartolomé permiten gozar de tranquilidad financiera, algo muypreciado a medida que vamos creciendo y queremos desarrollar nuestros propios planes o vivir sin preocupaciones, pues permitirá tomar diversas decisiones, mientras ves crecer tu dinero con rentabilidad.

Matriz de Inversiones

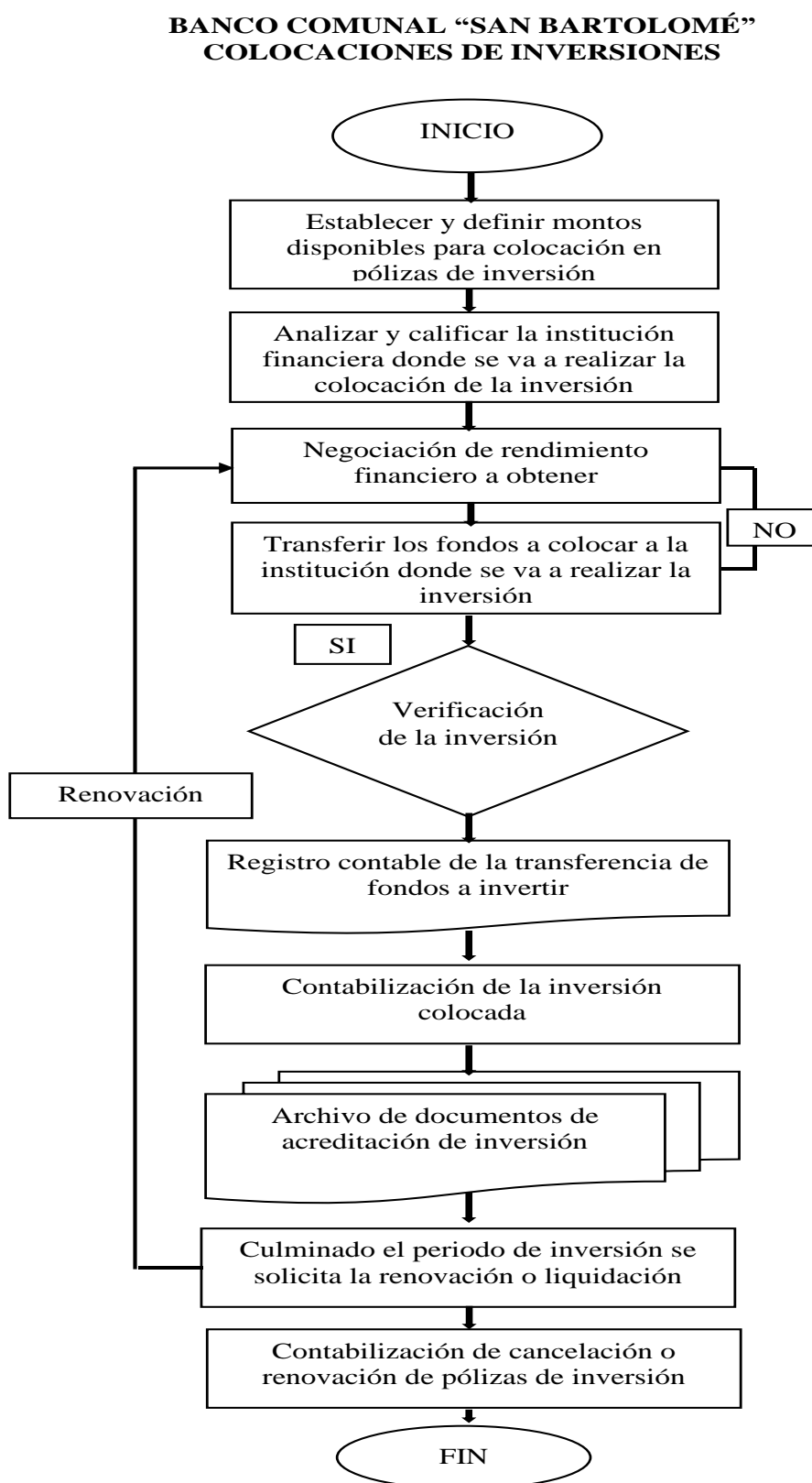
Tabla 31 Matriz de Inversiones.

BANCO COMUNAL SAN BARTOLOMÉ		
Fecha:		
Matriz: Inversiones		
Responsable:		
Supervisor:		
Nº	Detalle	Nombre de responsable
1	Establecer y definir montos disponibles para coloca con en pólizas de inversión	Socios
2	Analizar y calificar la institución financiera donde se va a realizar la colocación de la inversión	Comisión de Crédito
3	Negociación de rendimiento financiero a obtener	
4	Transferir los fondos a colocar a la institución donde se va a realizar la inversión	
5	Registro contable de la transferencia de fondos a invertir	Contador
6	Contabilización de la inversión colocada	
7	Archivo de documentos de acreditación de inversión	
8	Culminado el periodo de inversión se solicita la renovación o liquidación	Comisión de Crédito
9	Contabilización de cancelación o renovación de pólizas de inversión	Contador
FIN DE PROCESO		

Elaborado por: Las investigadoras

Flujograma de Inversiones

Figura 22 Inversiones.



Fuente: Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las investigadoras

7.5.10. Conciliación Bancaria

La conciliación bancaria es un proceso de control entre los registros contables de tu empresa y los movimientos de tu cuenta bancaria. Llevar un control así te ayudará a descubrir y corregir errores en tu contabilidad.

La importancia de la conciliación bancaria

Sea o no automática, la conciliación bancaria es inevitable. Pero no por capricho contable que sólo los expertos pueden entrever, sino por varios motivos que te exponemos a continuación:

- Para evitar errores
- Para comprobar transacciones.
- Para controlar mejor el rendimiento de tu empresa.
- Para prevenir pérdidas.

Matriz de Conciliación Bancaria

Tabla 32 Matriz de Conciliación Bancaria.

BANCO COMUNAL SAN BARTOLOMÉ		
Fecha:		
Matriz: Conciliación Bancaria		
Responsable:		
Supervisor :		
N°	Detalle	Nombre de Responsable
1	Recopilación y revisión de las cuentas bancarias	Contadora
2	Cruce y confrontación de información entre estados de cuentas bancarias y anexos de bancos acorde al libro mayor	
3	Ordenamiento y ajustes por movimientos no verificados en cuentas bancarias	
4	Registro y cuadro de conciliación bancaria	
5	Elaboración, presentación y aprobación de informe de conciliación bancar	
6	Aprobación de conciliación bancaria	
	FIN DE PROCESO	

Elaborado por: Las investigadoras

Matriz de Conciliación Bancaria

Tabla 33 Formato de Conciliación Bancaria.

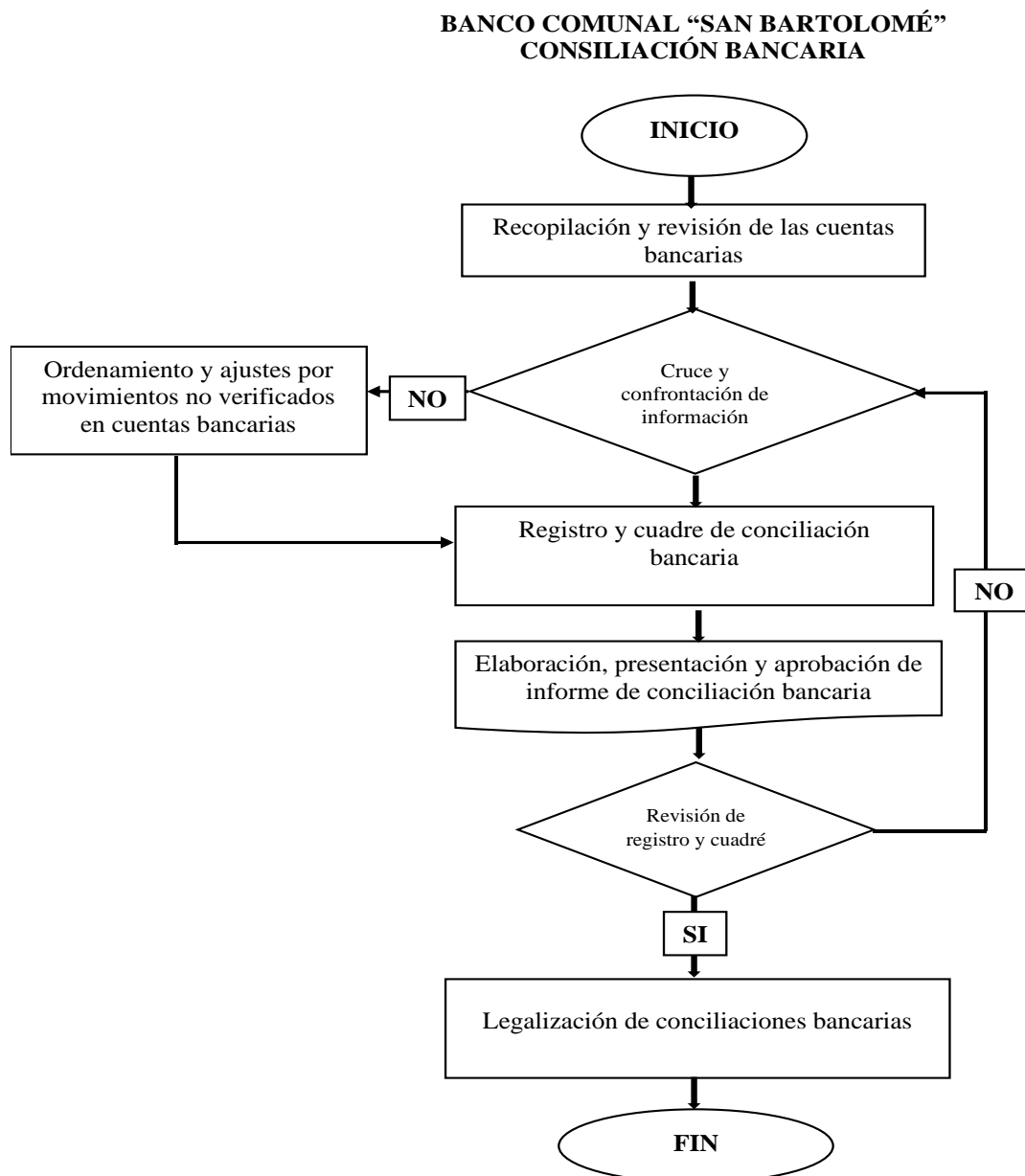
BANCO COMUNAL SAN BARTOLOMÉ				Código:	
				Fecha:	
Cuenta corriente N°:		_____ Banco _____			
Código Contable:		_____			
Concepto:		_____			
Mes:		_____			
Fecha de elaboración:		_____			
SALDO SEGÚN LIBROS				\$	
CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS					
Fecha	Detalle	No. Doc	Valor		
TOTAL CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS					0.00
CHEQUES COBRADOS Y NO CONTABILIZADOS					
Fecha	Detalle	No. Doc	Valor		
TOTAL CHEQUES COBRADOS Y NO CONTABILIZADOS					0.00
CONSIGNACIONES CONTABILIZADAS					
Fecha	Detalle	No. Doc	Valor		
TOTAL CONSIGNACIONES CONTABILIZADAS					0.00

NOTAS CREDITO NO CONTABILIZADAS			
Fecha	Detalle	No. Doc	Valor
TOTAL NOTAS CREDITO NO CONTABILIZADAS			0.00
NOTAS DEBITO NO CONTABILIZADAS			
Fecha	Detalle	No. Doc	Valor
TOTAL NOTAS DEBITO NO CONTABILIZADAS			0.00
OTROS CONCEPTOS			
Fecha	Detalle	No. Doc	Valor
TOTAL OTROS CONCEPTOS			0.00
SALDO SEGÚN EXTRACTO			\$
DIFERENCIA			0.00
Elaboró	Revisó	Aprobó	

Elaborado por: Las investigadoras

Flujograma de Conciliación Bancaria

Figura 23 Conciliación Bancaria.



Elaborado por: Las investigadoras

7.6. Valuación

En esta segunda fase del proceso contable, se cuantificará en unidades monetarias los recursos y obligaciones que adquiere una entidad económica cuando celebra transacciones financieras, para ello tomaremos en cuenta las especificaciones y elementos que establece la Superintendencia de Economía Popular y solidaria por medio del Marco Conceptual Catálogo Único de Cuentas.

Las definiciones de activo, pasivo y patrimonio neto, no brindan el suficiente grado de certeza para permitir que se reconozca como uno de esos elementos, pues al evaluar si una partida cumple con esas definiciones debe prestarse atención a las condiciones esenciales y a la realidad económica que subyacen en la misma, y no meramente a su forma legal. Por lo que se en base de lo que establece la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en el Marco conceptual del Catálogo de Cuentas, se propone una descripción de cada elemento de los estados financieros, y las dinámicas posibles en transacciones o movimientos.

7.7. Procesamiento

En esta fase del proceso contable, determinaremos los pasos que debemos seguir para llegar a los estados financieros, los mismos que son la herramienta principal para suministrar información contable para los socios, los mismos que no tienen acceso a los registros del Banco Comunal San Bartolomé, pero parte de la misma están interesados en la marcha de la institución.

Una vez valuados los datos financieros, los vamos a someterlos a movimientos financieros con el fin de captarlos, clasificarlos, registrarlos, calcularlos y sintetizarlos de manera accesible, para la obtención de los estados financieros, con el objeto de conocer la influencia que las transacciones celebradas por el Banco Comunal San Bartolomé, sobre su situación. Para lo cual incluiremos los principales asientos contables, que se deben registrar para la buena marcha de la Institución, además modelos de los principales estados financieros.

7.8. Sistema Contable para en Banco Comunal “San Bartolomé”

Para dar cumplimiento a nuestros objetivos planteados y dar solución al problema detectado en el Banco Comunal San Bartolomé, se empleó los conocimientos adquiridos durante la trayectoria estudiantil, gracias al a la tecnología y la herramienta Excel se puedo

realizar un sistema que servirá como guía para la institución pueda implementar un sistema contable que satisfaga plenamente las necesidades del Banco Comunal “San Bartolomé”

7.9. Presentación de la página de Inicio del Sistema Contable

En este módulo podemos observar las diferentes pestañas a las cuales podemos acceder para realizar el proceso contable requerido por la institución.

Figura 24 Inicio del Sistema Contable San Bartolomé



Fuente: Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las investigadoras

7.9.1. Datos del Sistema

Este módulo permite registrar el nombre de la empresa la dirección, y el periodo económico que se va a realizar el registro contable correspondiente.

Gráfico 1 Datos del Sistema Contable San Bartolomé

<u>DATOS DEL SISTEMA</u>		
EMPRESA	BANCO COMUNAL "SAN BARTOLOME"	
R.U.C	0503800899001	
PERIODO	2020	ENERO
CLIENTES	INICIO	PLAN DE CUENTAS
		LIBRO DIARIO

Fuente: Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las investigadoras

7.9.2. *Estado de Situación Inicial*

Tabla 34 Estado de Situación Inicial

ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL					
RAZÓN SOCIAL: BANCO COMUNAL “SAN BARTOLOME”					
RUC: 0503800899001					
PERÍODO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019					
Código	Descripción de Cuenta				
1	ACTIVO				\$ 44.800,00
11	FONDOS DISPONIBLES				\$ 25.400,00
1101	Caja				\$ 10.200,00
110105	Efectivo	\$ 9.000,00	\$ -		
110110	Caja Chica	\$ 1.200,00	\$ -		
1103	Bancos y otras instituciones financieras				\$ 15.200,00
110311	Banco BanEcuador Cta. N° 5630401	\$ 9.200,00	\$ -		
110312	Coop. VisAndes Cta. N° 35465657	\$ 6.000,00	\$ -		
13	INVERSIONES				\$ 3.000,00
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades				\$ 3.000,00
130505	De 1 a 30 días sector privado	\$ 2.000,00	\$ -		
130510	De 31 a 90 días sector privado	\$ 1.000,00	\$ -		
16	CUENTAS POR COBRAR				\$ 400,00
1690	Cuentas por Cobrar Varias				\$ 400,00
16909001	Anticipo Directivos	\$ 400,00	\$ -		
18	PROPIEDAD Y EQUIPO				\$ 16.000,00
1801	Terreno				\$ 10.000,00
180105	Terreno Illuchi	\$ 10.000,00	\$ -		
1805	Muebles de Oficina				\$ 4.000,00
180505	Muebles de Oficina	\$ 4.000,00	\$ -		
1806	Equipo de Computación				\$ 2.000,00
180601	Computadora Portátil HP	\$ 2.000,00	\$ -		
	TOTAL ACTIVO				\$ 44.800,00
2	PASIVO				\$-10.800,00
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				\$-10.000,00
2101	Depósitos a la Vista				\$ -8.000,00
21011008	De La Cruz Gutierrez Maria Rosario	\$ -	\$ 300,00		
21011010	Jami De La Cruz Silvia Amparito	\$ -	\$ 300,00		

21011016	Broncano Achik Rosa Adela	\$	-	\$	180,00			
21011017	Bernal Chicaiza Carmen Amelia	\$	-	\$	200,00			
21011018	Chuqui Vaca Maria Madgalina	\$	-	\$	554,00			
21011032	Yanez Pullupaxi Diana Aracely	\$	-	\$	500,00			
21011035	Pullupaxi Caisaguano Martha Lucia	\$	-	\$	540,00			
21011036	Pullupaxi Simba Steeven Alejandro	\$	-	\$	653,00			
21011041	Taco Llango Fanny Graciela	\$	-	\$	590,00			
21011042	Taco Llango Rosa Alicia	\$	-	\$	436,00			
21011043	Taco Llango Nelly Alexandra	\$	-	\$	200,00			
21011044	Taco Llango Paola Elizabeth	\$	-	\$	352,00			
21011045	Chuqui Guanoluisa Betyyleonela	\$	-	\$	345,00			
21011063	Guambo Cain Miguel Angel	\$	-	\$	543,00			
21011065	Chuqui De La Cruz Anthony Alexander	\$	-	\$	673,00			
21011067	Sanchez Trujilio Rosario	\$	-	\$	345,00			
21011070	Caiza Pumashunta Iveth Rocio	\$	-	\$	689,00			
21011073	Acosta Barriga Susana Grabiela	\$	-	\$	600,00			
2103	Depósitos a Plazo					\$ -2.000,00		
210305	De 1 a 30 días	\$	-	\$	2.000,00			
25	CUENTAS POR PAGAR						\$ -800,00	
2501	Intereses por pagar					\$ -800,00		
250325	Participación de Empleados	\$	-	\$	800,00			
	TOTAL PASIVO							\$-10.800,00
3	PATRIMONIO							\$-34.000,00
31	CAPITAL SOCIAL						\$-34.000,00	
3101	Capital Pagado					\$ -14.000,00		
310105	Capital Pagado	\$	-	\$	14.000,00			
3103	Aporte de Socios					\$-20.000,00		
310305	Aporte de Socios	\$	-	\$	20.000,00			
	TOTAL PATRIMONIO							\$-34.000,00
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO							\$-44.800,00



Nora Viviana González Ausay
Presidenta

Fuente: Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las investigadoras



Ing. Carmen Ortiga De Japón
Contadora

7.9.3. Libro Diario

Tabla 35 Libro Diario

BANCO COMUNAL "SAN BARTOLOME"						
REGISTRO LIBRO DIARIO						
Nº	FECHA	DESCRIPCIÓN DEL ASIENTO	COD	DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	DEBE	HABER
1	1/1/2020	ESTADO DE SITUACION INICIAL	110105	Efectivo	9.000,00	
	1/1/2020		110110	Caja Chica	1.200,00	
	1/1/2020		11031001	Banco BanEcuador Cta. N° 5630401	9.200,00	
	1/1/2020		11031002	Coop. VisAndes Cta. N° 35465657	6.000,00	
	1/1/2020		130505	De 1 a 30 días sector privado	2.000,00	
	1/1/2020		130510	De 31 a 90 días sector privado	1.000,00	
	1/1/2020		16909001	Anticipos Socios	400,00	
	1/1/2020		180505	Muebles de oficina	4.000,00	
	1/1/2020		180601	Computadora Portatil HP	2.000,00	
	1/1/2020		180105	Terreno Illuchi	10.000,00	
	1/1/2020		21011008	De La Cruz Gutierrez Maria Rosario		300,00
	1/1/2020		21011010	Jami De La Cruz Silvia Amparito		300,00
	1/1/2020		21011016	Broncano Achik Rosa Adela		180,00
	1/1/2020		21011017	Bernal Chicaiza Carmen Amelia		200,00
	1/1/2020		21011018	Chuqui Vaca Maria Magdalena		554,00
	1/1/2020		21011032	Yanez Pullupaxi Diana Aracely		500,00
	1/1/2020		21011035	Pullupaxi Caisaguano Martha Lucia		540,00
	1/1/2020		21011036	Pullupaxi Simba Steeven Alejandro		653,00
	1/1/2020		21011070	Caiza Pumashunta Iveth Rocio		689,00
	1/1/2020		21011067	Sanchez Trujilio Rosario		345,00
	1/1/2020		21011063	Guambo Cain Miguel Angel		543,00
	1/1/2020		21011065	Chuqui De La Cruz Anthony Alexand.		673,00
	1/1/2020		21011073	Acosta Barriga Susana Grabiela		600,00
	1/1/2020		21011041	Taco Llango Fanny Graciela		590,00
	1/1/2020		21011042	Taco Llango Rosa Alicia		436,00
	1/1/2020		21011043	Taco Llango Nelly Alexandra		200,00
	1/1/2020		21011044	Taco Llango Paola Elizabeth		352,00
	1/1/2020		21011045	Chuqui Guanoluisa Bety Leonela		345,00
	1/1/2020		210305	De 1 a 30 días		2.000,00

	1/1/2020		250105	Depósitos a la Vista		5.000,00
	1/1/2020		250325	Participación de Trabajadores		800,00
	1/1/2020		310105	Capital Pagado		9.000,00
	1/1/2020		310305	Aporte de Socios		20.000,00
2	5/1/2020	DEPOSITO SRA. TAÍPE CARMEN	110105	Efectivo	100,00	
	5/1/2020		21011001	Taípe Tipantuña Carmen Amelia		100,00
3	5/1/2020	DEPOSITO SRA. MONTACHANA ZOILA	110105	Efectivo	80,00	
	5/1/2020		21011002	Montachana Quishpe Zoila Beatriz		80,00
4	5/1/2020	CRÉDITO OTORGADO SRA. MONTACHANA ZOILA	140215	De 91 a 180 días	800,00	
	5/1/2020		110105	Efectivo		800,00
5	5/1/2020	COMPRA MUEBLES DE OFICINA	45070502	Muebles de oficina	250,00	
	5/1/2020		199005	Impuesto al Valor Agregado - IVA	30,00	
	5/1/2020		110105	Efectivo		280,00
6	5/1/2020	DEPOSITO SRA. LLAMBO MARIA	110105	Efectivo	120,00	
	5/1/2020		21011004	Llambo Pullupaxi Maria Dolores		120,00
7	5/1/2020	PAGO DE SERVICIOS BÁSICOS MES DICIEMBRE 2019	450320	Gasto Agua	10,00	
	5/1/2020		450321	Gasto Electricidad	20,00	
	5/1/2020		110110	Caja Chica		30,00
8	5/1/2020	COMPRA DE TERRENO	180105	Terreno	10.000,00	
	5/1/2020		11031001	Banco BanEcuador Cta. N° 5630401		10.000,00
9	6/1/2020	CRÉDITO OTORGADO SRA. CAISAGUANO CARMEN	140220	De 181 a 360 días	1.000,00	
	6/1/2020		110105	Efectivo		1.000,00
10	6/1/2020	DEPOSITO SRA. CAISAGUANO CARMEN	110105	Efectivo	90,00	
	6/1/2020		21011003	Caisaguano Quishpe Carmen Amelia		90,00
11	7/1/2020	REPOSICIÓN DE CAJA CHICA PARA GASTOS ADM.	110110	Caja Chica	150,00	
	7/1/2020		110105	Efectivo		150,00
12	8/1/2020	DEPÓSITO EN CUNTA DE AHORROS N° 35465657 VISANDES	11031002	Coop. VisAndes Cta. N° 35465657	1.000,00	
	8/1/2020		110105	Efectivo		1.000,00
13	8/1/2020	RETIRO SRA. DE LA CRUZ MARIA	21011008	De La Cruz Gutierrez Maria Rosario	50,00	
	8/1/2020		110105	Efectivo		50,00
14	8/1/2020	DEPÓSITO EN CUNTA DE AHORROS N° 5630401 BANECUADOR	11031001	Banco BanEcuador Cta. N° 5630401	500,00	
	8/1/2020		110105	Efectivo		500,00
15	8/1/2020	RETIRO SRA. DE LA JAMI SILVIA	21011010	Jami De La Cruz Silvia Amparito	80,00	
	8/1/2020		110105	Efectivo		80,00
16	8/1/2020	DEPÓSITO SRA. ATABALLO MARIA	110105	Efectivo	100,00	
	8/1/2020		21011011	Ataballo Chasiquiza Maria Teodura		100,00
17	8/1/2020		110105	Efectivo	190,00	

	8/1/2020	VARIOS SOCIOS CANCELAN MULTAS Y SANCIONES	569003	Por Multas y Sanciones		190,00
18	8/1/2020	DEPOSITO SRA. BRONCANO ROSA	110105	Efectivo	190,00	
	8/1/2020		21011013	Broncano Guano Maria Elvira		190,00
19	9/1/2020	INGRESO POR MORA PRESTAMO BRONACO MARIA	110105	Efectivo	50,00	
	9/1/2020		51045001	De Mora De 1 a 30 días		50,00
20	9/1/2020	PAGO PRESTAMO BRONCANO ROSA	110105	Efectivo	101,50	
	9/1/2020		140220	De 181 a 360 días		100,00
	9/1/2020		51045001	De Mora De 1 a 30 días		1,50
21	9/1/2020	DEPOSITO SRA. BARRIGA LIDIA	110105	Efectivo	80,00	
	9/1/2020		21011015	Barriga Montaluisa Lidia Janeth		80,00
22	10/1/2020	RETIRO SRA. BRONCANO ROSA	21011016	Broncano Achik Rosa Adela	120,00	
	10/1/2020		110105	Efectivo		120,00
23	10/1/2020	RETIRO SRA. BERNAL CARMEN	21011017	Bernal Chicaiza Carmen Amelia	20,00	
	10/1/2020		110105	Efectivo		20,00
24	10/1/2020	RETIRO SRA. CHUQUI MARIA	21011018	Chuqui Vaca Maria Madgalina	60,00	
	10/1/2020		110105	Efectivo		60,00
25	10/1/2020	COMPRA DE SUMINISTROS DE OFICINA	45070501	Suministros y materiales de oficina	44,00	
	10/1/2020		110105	Efectivo		44,00
26	10/1/2020	RETIRO DE LA CUENTA DE AHORROS N° 35465657 VISANDES	110105	Efectivo	500,00	
	10/1/2020		11031002	Coop. VisAndes Cta. N° 35465657		500,00
27	10/1/2020	CRÉDITO OTORGADO SRA. LLAMBO MARIA	140215	De 91 a 180 días	800,00	
	10/1/2020		110105	Efectivo		800,00
28	10/1/2020	CRÉDITO OTORGADO SRA. CAIZA SIXTO	140220	De 181 a 360 días	1.000,00	
	10/1/2020		110105	Efectivo		1.000,00
29	10/1/2020	DEPOSITO SRA. JAME MARÍA	110105	Efectivo	120,00	
	10/1/2020		21011022	Jame Endara Maria Laurencia		120,00
30	10/1/2020	DEPOSITO SRA. TAÍPE CARMEN	110105	Efectivo	100,00	
	10/1/2020		21011023	Taipe Tipantuña Carmen Amelia		100,00
31	11/1/2020	APORTES MENSUALES DE 15 SOCIOS FUNDADORES	110105	Efectivo	300,00	
	11/1/2020		310305	Aporte de Socios		300,00
32	11/1/2020	PAGO ALIMENTACIÓN FC 234	450390	Gasto Alimentación	50,00	
	11/1/2020		110110	Caja Chica		50,00
32	11/1/2020	DEPOSITO SR. CAIZA LIVINTON	110105	Efectivo	100,00	
	11/1/2020		21011026	Caiza Taipe Liviton Francisco		100,00
33	11/1/2020	DEPOSITO SRA. CAIZA NANCY	110105	Efectivo	46,00	
	11/1/2020		21011027	Caiza Taipe Nancy Marisol		46,00

34	11/1/2020	DEPOSITO SR. PAZ LUIS	110105	Efectivo	70,00	
	11/1/2020		21011028	Paz Montachana Luis Patricio		70,00
35	11/1/2020	DEPOSITO SRA. PAZ IVONE	110105	Efectivo	90,00	
	11/1/2020		21011029	Paz Montachana Ivonne Alexandra		90,00
36	11/1/2020	DEPOSITO SR. PAZ JOSELYN	110105	Efectivo	100,00	
	11/1/2020		21011030	Paz Montachana Joselyn Karina		100,00
37	11/1/2020	DEPOSITO SR. PAZ ESTEFANIA	110105	Efectivo	50,00	
	11/1/2020		21011031	Paz Montachana Joselyn Estefania		50,00
38	12/1/2020	RETIRO SRA. YANEZ DIANA	110105	Efectivo	78,00	
	12/1/2020		21011032	Yanez Pullupaxi Diana Aracely		78,00
39	12/1/2020	DEPOSITO SRA. YANEZ NICOLLE	110105	Efectivo	86,00	
	12/1/2020		21011033	Yanez Pullupaxi Scarlet Nicolle		86,00
40	12/1/2020	DEPOSITO SR. YANEZ JASON	110105	Efectivo	80,00	
	12/1/2020		21011034	Yanez Pullupaxi Jason David		80,00
41	12/1/2020	RETIRO SRA. PULLUPAXI MARTHA	21011035	Pullupaxi Caisaguano Martha Lucia	65,00	
	12/1/2020		110105	Efectivo		65,00
42	12/1/2020	RETIRO SR. PULLUPAXI STEVEEN	21011036	Pullupaxi Simba Steeven Alejandro	80,00	
	12/1/2020		110105	Efectivo		80,00
43	14/1/2020	DEPOSITO SRA. PULLUPAXI ODALYS	110105	Efectivo	88,00	
	14/1/2020		21011037	Pullupaxi Simba Odalys Estefania		88,00
44	14/1/2020	PAGO PRESTAMO LLAMBA ROSA	110105	Efectivo	81,20	
	14/1/2020		140215	De 91 a 180 días		80,00
	14/1/2020		51045001	De Mora De 1 a 30 días De 1 a 30 días		1,20
45	14/1/2020	DEPOSITO SRA. TACO PAOLA	110105	Efectivo	100,00	
	14/1/2020		21011044	Taco Llango Paola Elizabeth		100,00
46	14/1/2020	DEPOSITO SRA. BARAHONA MAYRA	110105	Efectivo	65,00	
	14/1/2020		21011038	Barahona Lema Mayra Fernanda		65,00
47	15/1/2020	PAGO PRESTAMO PULLUPAXI MARIA	110105	Efectivo	101,50	
	15/1/2020		140220	De 181 a 360 días		100,00
	15/1/2020		51045001	De Mora De 1 a 30 días De 1 a 30 días		1,50
48	15/1/2020	INGRESO POR MORA PRESTAMO PAZ JOSELIN	110105	Efectivo	20,00	
	15/1/2020		51045001	De Mora De 1 a 30 días		20,00
49	16/1/2020	DEPOSITO SRA. JAYA VERONICA	110105	Efectivo	100,00	
	16/1/2020		21011039	Jaya Molina Veronica Mishell		100,00
50	16/1/2020	DEPOSITO SRA. CHAVEZ VILMA	110105	Efectivo	50,00	
	16/1/2020		21011080	Chavez Jeres Vilma Estefania		50,00
51	16/1/2020	DEPOSITO SRA. BENITES CARMEN	110105	Efectivo	25,00	

	16/1/2020		21011079	Benites Lema Carmen Cecilia		25,00
52	16/1/2020	CRÉDITO OTORGADO SRA. MONTALUISA MARIA	140215	De 91 a 180 días	800,00	
	16/1/2020		110105	Efectivo		800,00
53	17/1/2020	COMPRA MUEBLES DE OFICINA VITRINA	45070502	Muebles de oficina	210,00	
	17/1/2020		199005	Impuesto al Valor Agregado - IVA	25,20	
	17/1/2020		110105	Efectivo		235,20
54	17/1/2020	DEPOSITO SRA. VALVERDE SILVIA	110105	Efectivo	60,00	
	17/1/2020		21011077	Valverde Lema Silvia Piedad		60,00
55	17/1/2020		450322	Gasto Telefonía	35,00	
	17/1/2020	PAGO DE SERVICIOS BÁSICOS MES DICIEMBRE 2019	450323	Gasto Internet	40,00	
	17/1/2020		110110	Caja Chica		75,00
56	18/1/2020	COMPRA SUMINISTROS DE OFICINA FC 54354	45070501	Suministros y materiales de oficina	20,00	
	18/1/2020		199005	Impuesto al Valor Agregado - IVA	2,40	
	18/1/2020		110105	Efectivo		22,40
57	18/1/2020	CRÉDITO OTORGADO SRA. ACOSTA BLANCA	140220	De 181 a 360 días	1.000,00	
	18/1/2020		110105	Efectivo		1.000,00
58	20/1/2020	DEPOSITO SRA. ALPUGSI SEGUNDO	110105	Efectivo	50,00	
	20/1/2020		21011032	Alpugsi Tipantuña Segundo Manuel		50,00
59	20/1/2020	REPOSICIÓN DE CAJA CHICA PARA GASTOS ADM.	110110	Caja Chica	50,00	
	20/1/2020		110105	Efectivo		50,00
60	20/1/2020	DEPÓSITO EN CUNTA DE AHORROS N° 35465657 VISANDES	11031002	Coop. VisAndes Cta. N° 35465657	500,00	
	20/1/2020		110105	Efectivo		500,00
61	21/1/2020	RETIRO SRA. DE LA CAIZA IVETH	21011070	Caiza Pumashunta Iveth Rocio	50,00	
	21/1/2020		110105	Efectivo		50,00
62	21/1/2020	DEPÓSITO EN CUNTA DE AHORROS N° 5630401 BANECUADOR	11031001	Banco BanEcuador Cta. N° 5630401	1.000,00	
	21/1/2020		110105	Efectivo		1.000,00
63	21/1/2020	RETIRO SRA. DE LA SANCHEZ ROSARIO	21011067	Sanchez Trujilio Rosario	75,00	
	21/1/2020		110105	Efectivo		75,00
64	21/1/2020	DEPÓSITO SRA. ALPUSIG GLORIA	110105	Efectivo	85,00	
	21/1/2020		21011053	Alpugsi Tipantuña Gloria Graciela		85,00
65	22/1/2020	VARIOS SOCIOS CANCELAN MULTAS Y SANCIONES	110105	Efectivo	30,00	
	22/1/2020		569003	Por Multas y Sanciones		30,00
66	22/1/2020	DEPOSITO SRA. CLAUDIA DANIEL	110105	Efectivo	150,00	
	22/1/2020		21011057	Claudio Molina Daniel Abegael		150,00
67	23/1/2020	INGRESO POR MORA PRESTAMO SANCHEZ ROSARIO	110105	Efectivo	100,00	
	23/1/2020		51045001	De Mora De 1 a 30 días		100,00
68	23/1/2020	PAGO PRESTAMO LAICA FELICIDAD	110105	Efectivo	101,50	

	23/1/2020		140220	De 181 a 360 días		100,00
	23/1/2020		51045001	De Mora De 1 a 30 días De 1 a 30 días		1,50
69	24/1/2020	DEPOSITO SRA. CAIZA MELIDA	110105	Efectivo	70,00	
	24/1/2020		21011069	Caiza Pumashunta Melida Patricia		70,00
70	24/1/2020	RETIRO SR. GUAMBO MIGUEL	21011063	Guambo Cain Miguel Angel	20,00	
	24/1/2020		110105	Efectivo		20,00
71	25/1/2020	RETIRO SRA. CHUQUI CRUZ	21011065	Chuqui De La Cruz Anthony	10,00	
	25/1/2020		110105	Efectivo		10,00
72	25/1/2020	RETIRO SRA. ACOSTA SUSANA	21011073	Acosta Barriga Susana Grabiela	60,00	
	25/1/2020		110105	Efectivo		60,00
73	26/1/2020	COMPRA UNA COMPUTADORA PORTATIL HP	45079001	Equipo de Computación	350,00	
	26/1/2020	SEGÚN FC 1234	199005	Impuesto al Valor Agregado - IVA	42,00	
	26/1/2020		2504050101	1,75% Retención en la Fuente del Impuesto a la Renta		6,13
	26/1/2020		110105	Efectivo		385,88
74	26/1/2020	RETIRO DE LA CUENTA DE AHORROS N°	110105	Efectivo	200,00	
	26/1/2020	35465657 VISANDES	11031002	Coop. VisAndes Cta. N° 35465657		200,00
75	28/1/2020	CRÉDITO OTORGADO SR. BERNAL CARMEN	140215	De 91 a 180 días	800,00	
	28/1/2020		110105	Efectivo		800,00
76	29/1/2020	CRÉDITO OTORGADO SRA. LEMA TARGELIA	140220	De 181 a 360 días	1.000,00	
	29/1/2020		110105	Efectivo		1.000,00
77	29/1/2020	DEPOSITO SRA. CAIZA MELIDA	110105	Efectivo	120,00	
	29/1/2020		21011069	Caiza Pumashunta Melida Patricia		120,00
78	30/1/2020	DEPOSITO SRA. PASTE MARÍA	110105	Efectivo	100,00	
	30/1/2020		21011076	Paste Caiza Maria Lorenza		100,00
79	31/1/2020	HONORARIOS PROFESIONALES DE LA	450210	Gasto Honorarios Profesionales	200,00	
	31/1/2020	CONTADORA SEGÚN FC 234	199005	Impuesto al Valor Agregado - IVA	24,00	
	31/1/2020		2504050104	10% Retención en la Fuente del Impuesto a la Renta		20,00
	31/1/2020		2504050203	100% Retención en la Fuente del Impuesto al Valor Agregado (IVA)		24,00
	31/1/2020		11031001	Banco BanEcuador Cta. N° 5630401		180,00
80	31/1/2020	INGRESO POR MORA PRESTAMOS VARIOS	110105	Efectivo	3.000,00	
	31/1/2020	SOCIOS	51045001	De Mora De 1 a 30 días		3.000,00
				SALDO	74.761,30	74.761,30

Fuente: Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las investigadoras

7.9.4. Libro Mayor

Tabla 36 Libro Mayor

BANCO COMUNAL "SAN BARTOLOME"				
LIBRO MAYOR				
			SALDOS	
Etiquetas de fila	Suma de DEBE	Suma de HABER	DEUDOR	ACREEDOR
110105	16518,70	12057,48		
Efectivo	16518,70	12057,48	4461,23	
01/01/2020	9000,00			
05/01/2020	300,00	1080,00		
06/01/2020	90,00	1000,00		
07/01/2020		150,00		
08/01/2020	480,00	1630,00		
09/01/2020	231,50			
10/01/2020	720,00	2044,00		
11/01/2020	756,00			
12/01/2020	244,00	145,00		
14/01/2020	334,20			
15/01/2020	121,50			
16/01/2020	175,00	800,00		
17/01/2020	60,00	235,20		
18/01/2020		1022,40		
20/01/2020	50,00	550,00		
21/01/2020	85,00	1125,00		
22/01/2020	180,00			
23/01/2020	201,50			
24/01/2020	70,00	20,00		

25/01/2020		70,00		
26/01/2020	200,00	385,88		
28/01/2020		800,00		
29/01/2020	120,00	1000,00		
30/01/2020	100,00			
31/01/2020	3000,00			
110110	1400,00	155,00		
Caja Chica	1400,00	155,00	1245,00	
01/01/2020	1200,00			
05/01/2020		30,00		
07/01/2020	150,00			
11/01/2020		50,00		
17/01/2020		75,00		
20/01/2020	50,00			
130505	2000,00			
De 1 a 30 días sector privado	2000,00		2000,00	
01/01/2020	2000,00			
130510	1000,00			
De 31 a 90 días sector privado	1000,00		1000,00	
01/01/2020	1000,00			
140215	3200,00	80,00		
De 91 a 180 días	3200,00	80,00	3120,00	
05/01/2020	800,00			
10/01/2020	800,00			
14/01/2020		80,00		
16/01/2020	800,00			
28/01/2020	800,00			
140220	4000,00	300,00		
De 181 a 360 días	4000,00	300,00	3700,00	

06/01/2020	1000,00			
09/01/2020		100,00		
10/01/2020	1000,00			
15/01/2020		100,00		
18/01/2020	1000,00			
23/01/2020		100,00		
29/01/2020	1000,00			
180105	20000,00			
Terreno	10000,00		10000,00	
05/01/2020	10000,00			
Terreno Iluchi	10000,00		10000,00	
01/01/2020	10000,00			
180505	4000,00			
Muebles de oficina	4000,00		4000,00	
01/01/2020	4000,00			
180601	2000,00			
Computadora Portatil HP	2000,00		2000,00	
01/01/2020	2000,00			
199005	123,60			
Impuesto al Valor Agregado - IVA	123,60		123,60	
05/01/2020	30,00			
17/01/2020	25,20			
18/01/2020	2,40			
26/01/2020	42,00			
31/01/2020	24,00			
210305		2000,00		
De 1 a 30 días		2000,00		2000,00
01/01/2020		2000,00		
250105		5000,00		

Depósitos a la Vista		5000,00		5000,00
01/01/2020		5000,00		
250325		800,00		
Participación de Trabajadores		800,00		800,00
01/01/2020		800,00		
310105		9000,00		
Capital Pagado		9000,00		9000,00
01/01/2020		9000,00		
310305		20300,00		
Aporte de Socios		20300,00		20300,00
01/01/2020		20000,00		
11/01/2020		300,00		
450210	200,00			
Gasto Honorarios Profesionales	200,00		200,00	
31/01/2020	200,00			
450320	10,00			
Gasto Agua	10,00		10,00	
05/01/2020	10,00			
450321	20,00			
Gasto Electricidad	20,00		20,00	
05/01/2020	20,00			
450322	35,00			
Gasto Telefonía	35,00		35,00	
17/01/2020	35,00			
450323	40,00			
Gasto Internet	40,00		40,00	
17/01/2020	40,00			
450390	50,00			
Gasto Alimentación	50,00		50,00	

11/01/2020	50,00			
569003		220,00		
Por Multas y Sanciones		220,00		220,00
08/01/2020		190,00		
22/01/2020		30,00		
11031001	10700,00	10180,00		
Banco BanEcuador Cta. N° 5630401	10700,00	10180,00	520,00	
01/01/2020	9200,00			
05/01/2020		10000,00		
08/01/2020	500,00			
21/01/2020	1000,00			
31/01/2020		180,00		
11031002	7500,00	700,00		
Coop. VisAndes Cta. N° 35465657	7500,00	700,00	6800,00	
01/01/2020	6000,00			
08/01/2020	1000,00			
10/01/2020		500,00		
20/01/2020	500,00			
26/01/2020		200,00		
16909001	400,00			
Anticipos Socios	400,00		400,00	
01/01/2020	400,00			
21011001		100,00		
Taípe Tipantuña Carmen Amelia		100,00		100,00
05/01/2020		100,00		
21011002		80,00		
Montachana Quishpe Zoila Beatriz		80,00		80,00
05/01/2020		80,00		
21011003		90,00		
Caisaguano Quishpe Carmen Amelia		90,00		90,00
06/01/2020		90,00		

21011004		120,00		
Llambo Pullupaxi Maria Dolores		120,00		120,00
05/01/2020		120,00		
21011008	50,00	300,00		
De La Cruz Gutierrez Maria Rosario	50,00	300,00		250,00
01/01/2020		300,00		
08/01/2020	50,00			
21011010	80,00	300,00		
Jami De La Cruz Silvia Amparito	80,00	300,00		220,00
01/01/2020		300,00		
08/01/2020	80,00			
21011011		100,00		
Ataballo Chasiquiza Maria Teodura		100,00		100,00
08/01/2020		100,00		
21011013		190,00		
Broncano Guano Maria Elvira		190,00		190,00
08/01/2020		190,00		
21011015		80,00		
Barriga Montaluisa Lidia Janeth		80,00		80,00
09/01/2020		80,00		
21011016	120,00	180,00		
Broncano Achik Rosa Adela	120,00	180,00		60,00
01/01/2020		180,00		
10/01/2020	120,00			
21011017	20,00	200,00		
Bernal Chicaiza Carmen Amelia	20,00	200,00		180,00
01/01/2020		200,00		
10/01/2020	20,00			
21011018	60,00	554,00		
Chuqui Vaca Maria Madgalina	60,00		60,00	

10/01/2020	60,00			
Chuqui Vaca Maria Magdalena		554,00		554,00
01/01/2020		554,00		
21011032		578,00		
Yanez Pullupaxi Diana Aracely		578,00		578,00
01/01/2020		500,00		
12/01/2020		78,00		
21011035	65,00	540,00		
Pullupaxi Caisaguano Martha Lucia	65,00	540,00		475,00
01/01/2020		540,00		
12/01/2020	65,00			
21011036	80,00	653,00		
Pullupaxi Simba Steeven Alejandro	80,00	653,00		573,00
01/01/2020		653,00		
12/01/2020	80,00			
21011037		88,00		
Pullupaxi Simba Odalys Estefania		88,00		88,00
14/01/2020		88,00		
21011038		65,00		
Barahona Lema Mayra Fernanda		65,00		65,00
14/01/2020		65,00		
21011039		100,00		
Jaya Molina Veronica Mishell		100,00		100,00
16/01/2020		100,00		
21011041		590,00		
Taco Llango Fanny Graciela		590,00		590,00
01/01/2020		590,00		
21011042		436,00		
Taco Llango Rosa Alicia		436,00		436,00

01/01/2020		436,00		
21011043		200,00		
Taco Llango Nelly Alexandra		200,00		200,00
01/01/2020		200,00		
21011044		452,00		
Taco Llango Paola Elizabeth		452,00		452,00
01/01/2020		352,00		
14/01/2020		100,00		
21011045		345,00		
Chuqui Guanoluisa Bety Leonela		345,00		345,00
21011053		345,00		
Alpugsi Tipantuña Gloria Graciela		85,00		
		85,00		85,00
21/01/2020		85,00		
21011057		150,00		
Claudio Molina Daniel Abegael		150,00		150,00
22/01/2020		150,00		
21011063	20,00	543,00		
Guambo Cain Miguel Angel	20,00	543,00		523,00
01/01/2020		543,00		
24/01/2020	20,00			
21011065	10,00	673,00		
Chuqui De La Cruz Anthony Alexander	10,00	673,00		663,00
01/01/2020		673,00		
25/01/2020	10,00			
21011067	75,00	345,00		
Sanchez Trujilio Rosario	75,00	345,00		270,00
01/01/2020		345,00		
21/01/2020	75,00			
21011069		190,00		
Caiza Pumashunta Melida Patricia		190,00		190,00

24/01/2020		70,00		
29/01/2020		120,00		
21011070	50,00	689,00		
Caiza Pumashunta Iveth Rocio	50,00	689,00		639,00
01/01/2020		689,00		
21/01/2020	50,00			
21011073	60,00	600,00		
Acosta Barriga Susana Grabiela	60,00	600,00		540,00
01/01/2020		600,00		
25/01/2020	60,00			
21011076		100,00		
Paste Caiza Maria Lorenza		100,00		100,00
30/01/2020		100,00		
21011079		25,00		
Benites Lema Carmen Cecilia		25,00		25,00
16/01/2020		25,00		
21011080		50,00		
Chavez Jeres Vilma Estefania		50,00		50,00
16/01/2020		50,00		
45070501	64,00			
Suministros y materiales de oficina	64,00		64,00	
10/01/2020	44,00			
18/01/2020	20,00			
45070502	460,00			
Muebles de oficina	460,00		460,00	
05/01/2020	250,00			
17/01/2020	210,00			
45079001	350,00			
Equipo de Computación	350,00		350,00	

26/01/2020	350,00			
51045001		3175,70		
De Mora De 1 a 30 días		3171,50		3171,50
09/01/2020		51,50		
15/01/2020		20,00		
23/01/2020		100,00		
31/01/2020		3000,00		
De Mora De 1 a 30 días De 1 a 30 días		4,20		4,20
14/01/2020		1,20		
15/01/2020		1,50		
23/01/2020		1,50		
2504050101		6,13		
1,75% Retención en la Fuente del Impuesto a la Renta		6,13		6,13
26/01/2020		6,13		
2504050104		20,00		
10% Retención en la Fuente del Impuesto a la Renta		20,00		20,00
31/01/2020		20,00		
2504050203		24,00		
100% Retención en la Fuente del Impuesto al Valor Agregado (IVA)		24,00		24,00
31/01/2020		24,00		
21011022		120,00		
Jame Endara Maria Laurencia		120,00		120,00
10/01/2020		120,00		
21011023		100,00		
Taipe Tipantuña Carmen Amelia		100,00		100,00
10/01/2020		100,00		
21011026		100,00		
Caiza Taipe Liviton Francisco		100,00		100,00
11/01/2020		100,00		

21011027		46,00		
Caiza Taipe Nancy Marisol		46,00		46,00
11/01/2020		46,00		
21011028		70,00		
Paz Montachana Luis Patricio		70,00		70,00
11/01/2020		70,00		
21011029		90,00		
Paz Montachana Ivonne Alexandra		90,00		90,00
11/01/2020		90,00		
21011030		100,00		
Paz Montachana Joselyn Karina		100,00		100,00
11/01/2020		100,00		
21011031		50,00		
Paz Montachana Joselyn Estefania		50,00		50,00
11/01/2020		50,00		
21011032		50,00		
Alpugsi Tipantuña Segundo Manuel		50,00		50,00
20/01/2020		50,00		
21011033		86,00		
Yanez Pullupaxi Scarlet Nicolle		86,00		86,00
12/01/2020		86,00		
21011034		80,00		
Yanez Pullupaxi Jason David		80,00		80,00
12/01/2020		80,00		
21011077		60,00		
Valverde Lema Silvia Piedad		60,00		60,00
17/01/2020		60,00		
Total general	74761,30	74761,30	50658,83	50658,83

Fuente: Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: las investigadoras

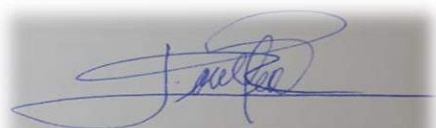
7.9.5. Balance de Comprobación

Tabla 37 Blance de Comprobación

BALANCE DE COMPROBACIÓN					
COD.	DENOMINACIÓN	SUMAS DEL MAYOR		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
110105	Efectivo	16.518,70	12.057,48	4.461,23	-
110110	Caja Chica	1.400,00	155,00	1.245,00	-
11031001	Banco BanEcuador Cta. N° 5630401	10.700,00	10.180,00	520,00	-
11031002	Coop. VisAndes Cta. N° 35465657	7.500,00	700,00	6.800,00	-
130505	De 1 a 30 días sector privado	2.000,00	-	2.000,00	-
130510	De 31 a 90 días sector privado	1.000,00	-	1.000,00	-
140215	De 91 a 180 días	3.200,00	80,00	3.120,00	-
140220	De 181 a 360 días	4.000,00	300,00	3.700,00	-
16909001	Anticipos socios	400,00	-	400,00	-
180105	Terreno Illuchi	20.000,00	-	20.000,00	-
180505	Muebles de Oficina	4.000,00	-	4.000,00	-
180601	Computadora Portatil HP	2.000,00	-	2.000,00	-
199005	Impuesto al Valor Agregado - IVA	123,60	-	123,60	-
210305	De 1 a 30 días	-	2.000,00	-	2.000,00
250105	Depósitos a la Vista	-	5.000,00	-	5.000,00
250325	Participación de Empleados	-	800,00	-	800,00
21011001	Taípe Tipantuña Carmen Amelia	-	100,00	-	100,00
21011002	Montachana Quishpe Zoila Beatriz	-	80,00	-	80,00
21011003	Caisaguano Quishpe Carmen Amelia	-	90,00	-	90,00
21011004	Pullupaxi Caisaguano Amelia Yucunda	-	120,00	-	120,00
21011008	De La Cruz Gutierrez Maria Rosario	50,00	300,00	-	250,00
21011010	Jami De La Cruz Silvia Amparito	80,00	300,00	-	220,00
21011011	Ataballo Chasiquiza Maria Teodura	-	100,00	-	100,00
21011013	Broncano Guano Maria Elvira	-	190,00	-	190,00
21011015	Barriga Montaluisa Lidia Janeth	-	80,00	-	80,00
21011016	Broncano Achik Rosa Adela	120,00	180,00	-	60,00

21011017	Bernal Chicaiza Carmen Amelia	20,00	200,00	-	180,00
21011018	Chuqui Vaca Maria Madgalina	60,00	554,00	-	494,00
21011022	Jame Endara Maria Laurencia	-	120,00	-	120,00
21011023	Taipe Tipantuña Carmen Amelia	-	100,00	-	100,00
21011026	Caiza Taipe Liviton Francisco	-	100,00	-	100,00
21011027	Caiza Taipe Nancy Marisol	-	46,00	-	46,00
21011028	Paz Montachana Luis Patricio	-	70,00	-	70,00
21011029	Paz Montachana Ivonne Alexandra	-	90,00	-	90,00
21011030	Paz Montachana Joselyn Karina	-	100,00	-	100,00
21011031	Paz Montachana Joselyn Estefania	-	50,00	-	50,00
21011032	Yanez Pullupaxi Diana Aracely	-	628,00	-	628,00
21011033	Yanez Pullupaxi Scarlet Nicolle	-	86,00	-	86,00
21011034	Yanez Pullupaxi Jason David	-	80,00	-	80,00
21011035	Pullupaxi Caisaguano Martha Lucia	65,00	540,00	-	475,00
21011036	Pullupaxi Simba Steeven Alejandro	80,00	653,00	-	573,00
21011037	Pullupaxi Simba Odalys Estefania	-	88,00	-	88,00
21011038	Barahona Lema Mayra Fernanda	-	65,00	-	65,00
21011039	Jaya Molina Veronica Mishell	-	100,00	-	100,00
21011041	Taco Llango Fanny Graciela	-	590,00	-	590,00
21011042	Taco Llango Rosa Alicia	-	436,00	-	436,00
21011043	Taco Llango Nelly Alexandra	-	200,00	-	200,00
21011044	Taco Llango Paola Elizabeth	-	452,00	-	452,00
21011045	Chuqui Guanoluisa Bety Leonela	-	345,00	-	345,00
21011053	Alpugsi Tipantuña Gloria Graciela	-	85,00	-	85,00
21011057	Claudio Molina Daniel Abegael	-	150,00	-	150,00
21011063	Guambo Cain Miguel Angel	20,00	543,00	-	523,00
21011065	Chuqui De La Cruz Anthony Alexander	10,00	673,00	-	663,00
21011067	Sanchez Trujilio Rosario	75,00	345,00	-	270,00
21011069	Caiza Pumashunta Melida Patricia	-	190,00	-	190,00
21011070	Caiza Pumashunta Iveth Rocio	50,00	689,00	-	639,00
21011073	Acosta Barriga Susana Grabiela	60,00	600,00	-	540,00

21011076	Paste Caiza Maria Lorenza	-	100,00	-	100,00
21011077	Valverde Lema Silvia Piedad	-	60,00	-	60,00
21011079	Benites Lema Carmen Cecilia	-	25,00	-	25,00
21011080	Chavez Jeres Vilma Estefania	-	50,00	-	50,00
2504050101	1,75% Retención en la Fuente del Impuesto a la Renta	-	6,13	-	6,13
2504050104	10% Retención en la Fuente del Impuesto a la Renta	-	20,00	-	20,00
2504050203	100% Retención en la Fuente del Impuesto al Valor Agregado (IVA)	-	24,00	-	24,00
310105	Capital Pagado	-	9.000,00	-	9.000,00
310305	Aporte de Socios	-	20.300,00	-	20.300,00
450210	Gasto Honorarios Profesionales	200,00	-	200,00	-
450320	Gasto Agua	10,00	-	10,00	-
450321	Gasto Electricidad	20,00	-	20,00	-
450322	Gasto Telefonía	35,00	-	35,00	-
450323	Gasto Internet	40,00	-	40,00	-
450390	Gasto Alimentación	50,00	-	50,00	-
45070501	Suministros y materiales de oficina	64,00	-	64,00	-
45070502	Muebles de Oficina	460,00	-	460,00	-
45079001	Equipo de Computación	350,00	-	350,00	-
51045001	De Mora De 1 a 30 días	-	3.175,70	-	3.175,70
569003	Por Multas y Sanciones	-	220,00	-	220,00
T - O - T - A - L - E - S		74.761,30	74.761,30	50.598,83	50.598,83



Nora Viviana González Ausay

Presidenta


Ing. Carmen Ortega De Japón

Contadora**Fuente:** Banco Comunal San Bartolomé**Elaborado por:** Las investigadoras

7.9.6. *Balance General*

Tabla 38 Balance General

BALANCE GENERAL RAZÓN SOCIAL: BANCO COMUNAL “SAN BARTOLOME” RUC: 0503800899001 PERÍODO: ENERO 2020				
Código	Descripción de Cuenta			
1	ACTIVO			\$ 49.369,83
11	FONDOS DISPONIBLES			\$ 13.026,23
1101	Caja		\$ 5.706,23	
110105	Efectivo	\$ 4.461,23	\$ -	
110110	Caja Chica	\$ 1.245,00	\$ -	
1103	Bancos y otras instituciones financieras		\$ 7.320,00	
110310	Bancos e instituciones financieras locales	\$ -	\$ -	
11031001	Banco BanEcuador Cta. N° 5630401	\$ 520,00	\$ -	
11031002	Coop. VisAndes Cta. N° 35465657	\$ 6.800,00	\$ -	
13	INVERSIONES			\$ 3.000,00
	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario			
1305			\$ 3.000,00	
130505	De 1 a 30 días sector privado	\$ 2.000,00	\$ -	
130510	De 31 a 90 días sector privado	\$ 1.000,00	\$ -	
14	CARTERA DE CREDITO			\$ 6.820,00
	Cartera de créditos de consumo			
1402	prioritario por vencer		\$ 6.820,00	
140215	De 91 a 180 días	\$ 3.120,00	\$ -	
140220	De 181 a 360 días	\$ 3.700,00	\$ -	
16	CUENTAS POR COBRAR			\$ 400,00
1690	Cuentas por Cobrar Varias		\$ 400,00	

16909001	Anticipos socios	\$ 400,00	\$ -		
18	PROPIEDAD Y EQUIPO				\$ 26.000,00
1801	Terreno			\$ 20.000,00	
180105	Terreno Illuchi	\$ 20.000,00	\$ -		
1805	Muebles de Oficina			\$ 4.000,00	
180505	Muebles de Oficina	\$ 4.000,00	\$ -		
1806	Equipo de Computación			\$ 2.000,00	
180601	Computadora Portatil HP	\$ 2.000,00	\$ -		
1990	Otros			\$ 123,60	
199005	Impuesto al Valor Agregado - IVA	\$ 123,60	\$ -		
	TOTAL ACTIVO				\$ 49.369,83
2	PASIVO				\$ 17.903,13
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				\$ 12.053,00
2101	Depósitos a la Vista			\$ 10.053,00	
	Depósitos monetarios que no generan				
210110	intereses	\$ -	\$ -		
21011001	Taípe Tipantuña Carmen Amelia	\$ -	\$ 100,00		
21011002	Montachana Quishpe Zoila Beatriz	\$ -	\$ 80,00		
21011003	Caisaguano Quishpe Carmen Amelia	\$ -	\$ 90,00		
21011004	Pullupaxi Caisaguano Amelia Yucunda	\$ -	\$ 120,00		
21011008	De La Cruz Gutierrez Maria Rosario	\$ -	\$ 250,00		
21011010	Jami De La Cruz Silvia Amparito	\$ -	\$ 220,00		
21011011	Ataballo Chasiquiza Maria Teodura	\$ -	\$ 100,00		
21011013	Broncano Guano Maria Elvira	\$ -	\$ 190,00		
21011015	Barriga Montaluisa Lidia Janeth	\$ -	\$ 80,00		
21011016	Broncano Achik Rosa Adela	\$ -	\$ 60,00		
21011017	Bernal Chicaiza Carmen Amelia	\$ -	\$ 180,00		
21011018	Chuqui Vaca Maria Madgalina	\$ -	\$ 494,00		
21011022	Jame Endara Maria Laurencia	\$ -	\$ 120,00		
21011023	Taípe Tipantuña Carmen Amelia	\$ -	\$ 100,00		
21011026	Caiza Taipe Liviton Francisco	\$ -	\$ 100,00		
21011027	Caiza Taipe Nancy Marisol	\$ -	\$ 46,00		

21011028	Paz Montachana Luis Patricio	\$	-	\$	70,00	
21011029	Paz Montachana Ivonne Alexandra	\$	-	\$	90,00	
21011030	Paz Montachana Joselyn Karina	\$	-	\$	100,00	
21011031	Paz Montachana Joselyn Estefania	\$	-	\$	50,00	
21011032	Yanez Pullupaxi Diana Aracely	\$	-	\$	628,00	
21011033	Yanez Pullupaxi Scarlet Nicolle	\$	-	\$	86,00	
21011034	Yanez Pullupaxi Jason David	\$	-	\$	80,00	
21011035	Pullupaxi Caisaguano Martha Lucia	\$	-	\$	475,00	
21011036	Pullupaxi Simba Steeven Alejandro	\$	-	\$	573,00	
21011037	Pullupaxi Simba Odalys Estefania	\$	-	\$	88,00	
21011038	Barahona Lema Mayra Fernanda	\$	-	\$	65,00	
21011039	Jaya Molina Veronica Mishell	\$	-	\$	100,00	
21011041	Taco Llango Fanny Graciela	\$	-	\$	590,00	
21011042	Taco Llango Rosa Alicia	\$	-	\$	436,00	
21011043	Taco Llango Nelly Alexandra	\$	-	\$	200,00	
21011044	Taco Llango Paola Elizabeth	\$	-	\$	452,00	
21011045	Chuqui Guanoluiza Bety Leonela	\$	-	\$	345,00	
21011053	Alpugsi Tipantuña Gloria Graciela	\$	-	\$	85,00	
21011057	Claudio Molina Daniel Abegael	\$	-	\$	150,00	
21011063	Guambo Cain Miguel Angel	\$	-	\$	523,00	
21011065	Chuqui De La Cruz Anthony Alexander	\$	-	\$	663,00	
21011067	Sanchez Trujilio Rosario	\$	-	\$	270,00	
21011069	Caiza Pumashunta Melida Patricia	\$	-	\$	190,00	
21011070	Caiza Pumashunta Iveth Rocio	\$	-	\$	639,00	
21011073	Acosta Barriga Susana Grabiela	\$	-	\$	540,00	
21011076	Paste Caiza Maria Lorenza	\$	-	\$	100,00	
21011077	Valverde Lema Silvia Piedad	\$	-	\$	60,00	
21011079	Benites Lema Carmen Cecilia	\$	-	\$	25,00	
21011080	Chavez Jeres Vilma Estefania	\$	-	\$	50,00	
2103	Depósitos a Plazo					\$ 2.000,00
210305	De 1 a 30 días	\$	-	\$	2.000,00	
25	CUENTAS POR PAGAR					\$ 5.850,13

2501	Intereses por pagar				\$ 5.800,00	
250105	Depósitos a la Vista	\$	-	\$ 5.000,00		
250325	Participación de Empleados	\$	-	\$ 800,00		
2504	Retenciones				\$ 50,13	
	1,75% Retención en la Fuente del Impuesto a					
2504050101	la Renta	\$	-	\$ 6,13		
	10% Retención en la Fuente del Impuesto a					
2504050104	la Renta	\$	-	\$ 20,00		
	100% Retención en la Fuente del Impuesto al					
2504050203	Valor Agregado (IVA)	\$	-	\$ 24,00		
	TOTAL PASIVO					\$ 17.903,13
3	PATRIMONIO					\$ 31.466,70
31	CAPITAL SOCIAL				\$ 29.300,00	
3101	Capital Pagado			\$ 9.000,00		
310105	Capital Pagado	\$	-	\$ 9.000,00		
3103	Aporte de Socios			\$ 20.300,00		
310305	Aporte de Socios	\$	-	\$20.300,00		
33	RESERVAS					
36	RESULTADOS				\$ 2.166,70	
3603	Utilidades o Excedente del Ejercicio			\$ 2.166,70		
360301	Utilidad del ejercicio			\$ 2.166,70		
	TOTAL PATRIMONIO					\$ 31.466,70
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO					\$ 49.369,83



Nora Viviana González Ausay

Presidenta


Ing. Carmen Ortiga De Japón

Contadora**Fuente:** Banco Comunal San Bartolomé**Elaborado por:** Las investigadoras

7.9.7. Estado de Resultados

Tabla 39 Estado de Resultados

ESTADO DE RESULTADOS					
RAZÓN SOCIAL: BANCO COMUNAL "SAN BARTOLOME"					
RUC: 0503800899001					
PERÍODO: ENERO 2020					
Código	Descripción de Cuenta				
4	GASTOS				\$ 1.229,00
45	GASTOS DE OPERACION			\$ 1.229,00	
4502	Honorarios			\$ 200,00	
450210	Gasto Honorarios Profesionales	\$ 200,00	\$ -		
4503	Servicios Varios			\$ 155,00	
450320	Gasto Agua	\$ 10,00	\$ -		
450321	Gasto Electricidad	\$ 20,00	\$ -		
450322	Gasto Telefonía	\$ 35,00	\$ -		
450323	Gasto Internet	\$ 40,00	\$ -		
450390	Gasto Alimentación	\$ 50,00	\$ -		
4507	Otros Gastos			\$ 874,00	
45070501	Suministros y materiales de oficina	\$ 64,00	\$ -		
45070502	Muebles de Oficina	\$ 460,00	\$ -		
45079001	Equipo de Computación	\$ 350,00	\$ -		
	TOTAL GASTOS				\$ 1.229,00
5	INGRESOS				\$ 3.395,70
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			\$ 3.395,70	
510450	De mora			\$ 3.175,70	
51045001	De Mora De 1 a 30 días	\$ -	\$3.175,70		
5690	Otros Ingresos			\$ 220,00	
569003	Por Multas y Sanciones	\$ -	\$ 220,00		
	TOTAL INTEGRESOS				\$ 3.395,70
360301	Utilidad del ejercicio				\$ 2.166,70

Nora Viviana González Ausay
Presidenta

Ing. Carmen Ortiga De Japón
Contadora

Fuente: Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las investigadoras

Análisis del Sistema Contable

El sistema contable implementado en el Banco Comunal San Bartolomé, cumple con todas las expectativas de los socios el mismo que se elaboró exclusivamente para esta institución, y que servirá como guía para que se implemente en un futuro.

Este sistema está elaborado para que brinde información de manera automática, el cual primeramente se elaboró un plan de cuentas acorde a la actividad que está realizando el Banco Comunal, instrumento que sirvió para la elaboración del libro diario, el libro diario está elaborado con la información que proporcionó la Contadora de la institución, los mismo que tuvieron respaldo de documentos fuentes para su posterior registro, una vez elaborado el libro diario se precedió a la elaboración del libro mayor de cada una de las cuentas, una vez realizado estos libros automáticamente se generó el Balance de Comprobación y el Balance General y el Estado de Resultados.

Documentos que son importantes dentro de cualquier institución para poder tomar decisiones en el momento más oportuno.

Como criterio grupal se puede decir que un Sistema Contable dentro de cualquier institución financiera es muy importante porque ayuda a agilizar el proceso en la otorgación de microcréditos y especialmente a conocer la situación económica real, agilizando el proceso y minimizando el tiempo. Con la implementación de este sistema en el Banco Comunal San Bartolomé tendrá la posibilidad de seguir creciendo cada día, generando confianza en las actividades realizadas con responsabilidad.

La aceptación obtenida en por la Contadora fue muy satisfactoria, mencionando que esta herramienta ayudara en gran manera al proceso contable, ya que se lo venía realizando de manera manual en cuadernos, generando incertidumbre al momento de otorgar microcrédito por que se tenía que revisar minuciosamente, es por esta razón que no se tenía un conocimiento exacto de cada uno de los socios.

8. IMPACTOS (TÉCNICOS, SOCIALES, AMBIENTALES O ECONÓMICOS)

8.1. TÉCNICO.

Luego de haber realizado este proyecto integrador el impacto técnico generado mediante el diseño de un Sistema Contable a través de la simulación, mediante la aplicación de la tecnología se puede elaborar cualquier tipo de programa para llevar un mejor registro de las actividades realizadas dentro de cualquier institución financiera, es por esta razón que la sociedad puede minimizar el tiempo al momento de realizar los registros contables, minimizando los errores en la elaboración de la contabilidad.

8.2. SOCIALES

Al implementar el Sistema Contable se generó un impacto social, muy considerable por que las personas mediante el uso de la tecnología pude agilizar todo proceso generando confianza, en el manejo adecuado de sus recursos económicos, generando fuentes de empleo para sus miembros, cumpliendo con las expectativas de los clientes y socios tomando en cuenta que estas a actividades están direccionadas en beneficio de la comunidad con el propósito de mejor la calidad de vida de cada una de las personas y la sociedad en general, ya que por su naturaleza son instituciones solidarias sin fines de lucro, donde importa más el desarrollo social que las utilidades generadas.

8.3. ECONÓMICO

El impacto económico, generado es enorme mediante la utilización de este sistema se minimiza el tiempo y se agilizará todo trámite para la realización de créditos en los socios y clientes de Banco Comunal San Bartolomé y esto dependerá exclusivamente de que el presidente y los socios del Banco Comunal “San Bartolomé” conozcan el funcionamiento del sistema contable, el mismo que permitirá la presentación de los informes financieros para conocer si se obtuvo una utilidad o pérdida en un periodo económico y mejorara la toma de decisiones.

9. RECOMENDACIONES

- El Banco Comunal “San Bartolomé”, debe utilizar un Sistema Contable acorde a la actividad que está realizando el mismo que permitirá mejorar la emisión de informes los cuales les ayudaran a los miembros de la directiva a una mejor toma de decisiones.
- Con el diseño de un Sistema Contable el manejo administrativo mejorara, de esta manera evitara problemas con los socios al presentar informes y así podrán tener un manejo adecuado del Banco Comunal San Bartolomé.
- El Banco Comunal San Bartolomé, debe contar con un profesional capacitado para el área contable y que labore de tiempo completo para evitar inconvenientes en las actividades que debe realizar diariamente, con el fin de precautelar las inversiones realizadas por los socios y clientes.
- La presidenta del Banco Comunal San Bartolomé capacitarse constantemente en manejo contable, para poder controlar como se están manejando los recursos y como están estructurados los estados financieros y así no tener falencias en la administración.
- El Banco Comunal San Bartolomé deberá aplicar el sistema contable acorde a la actividad que está realizando, el cual permitirá el registro y obtención a tiempo de los estados financieros y así poder tomar decisiones de manera acertada lo que apoyará a mejorar la administración del Banco Comunal.

10. BIBLIOGRAFÍA

- Ataballo, M., Montachana, J., & Espinoza, J. (2015). *Plan de desarrollo y ordenamiento territorial Belisario Quevedo 2015 - 2019*. Latacunga: Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial de Belisario Quevedo. Obtenido de http://belisarioquevedo.gob.ec/cotopaxi/wp-content/uploads/2018/01/PDYOT_FINAL_2018.pdf
- Bernal. (14 de 02 de 2017). *Fundamentos de Investigación*. Obtenido de http://practicaprofesionales.ula.edu.mx/documentos/ULAONLINE/Maestria/MAN/HRM558/Publicaci%C3%B3n/Semana_3/Estudiante/HRM558_S3_E_Inv_expl.pdf
- Calvo Bernardio, A., Parejo Gámir, J. A., Rodríguez Sáiz, L., & Cuervo García, Á. (2014). *Manual del sistema financiero Español* (25 ed.). Barcelona: Planeta S. A. Obtenido de https://static0planetadelibroscom.cdnstatics.com/libros_contenido_extra/29/28771_Manual_Sistema_Financiero.pdf
- Cooper, J. (2016). *Plan de cuentas*. Obtenido de file:///C:/Users/User/AppData/Local/Temp/_tnm1103s.pdf
- Erazo Sánchez, F. G. (2012). *Propuesta para la implementación de cajas comunales en las comunidades de la zona sur-occidental del cantón Chillanes-Bolívar auspiciadas por Visión Mundial Ecuador*. Riobamba: Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/2703/1/82T00176.pdf>
- Estudiantil, B. (13 de 06 de 2018). *Sistema Financiero del Ecuador*. Obtenido de <https://bancoestudiantil.com/sistema-financiero-del-ecuador/>

- Fernández, P. (24 de 04 de 2015). *Investigación cuantitativa y cualitativa*. Obtenido de https://www.fisterra.com/gestor/upload/guias/cuanti_cuali2.pdf
- García, J. O. (2017). *Contabilidad Genenral*. Obtenido de <https://www.marcialpons.es/media/pdf/9788423427574.pdf>
- Hernández. (2018). *La muestra*. Obtenido de https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/seleccion_muestra.html
- Jacome, H. (04 de 2020). *SEPS Catalogo Unico de Cuentas*. Obtenido de https://www.finanzaspopulares.gob.ec/wp-content/uploads/2020/05/catalogo_unico_cuentas_resolucion_seps.pdf
- Jaramillo Romero, J. I. (2015). *Cajas de Ahorro y Créditos comunitarios una alternativa financiera que promueve el desarrollo local en el cantón San Felipe de Oña*. Cuenca: Universidad Politécnica Salesiana. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/8957/1/UPS-CT005227.pdf>
- Lopez, P. (30 de 07 de 2020). *Metodologia de la Investigacion* . Obtenido de https://ddd.uab.cat/pub/caplli/2016/163567/metinvsoccua_a2016_cap2-3.pdf
- Magallanes Quinto, V., & Chuga Lasluisa, S. (2015). *Diseñar estrategias para la creación de bancos comunales y su incidencia en el financiamiento y microcrédito a los agricultores de la parroquia El Laurel del Catón Daule*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/11357/1/PROYECTO%20DE%20TESIS.pdf>
- Ortiz Bonilla , V. E. (2015). *Levantamiento de procesos financieros y fortalecimiento del sistema de contabilidad en la caja solidaria de ahorro y crédito "El Belén" de la parroquia Pastocalle, Provincia de Cotopaxi*. Latacunga: Universidad de las Fuerzas Armadas ESPEL. Obtenido de

<http://repositorio.espe.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/21000/10079/T-ESPEL-CAI-0455.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Picazo, G. (4 de 06 de 2015). *Ciclo Contable*. Obtenido de http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/Proceso_contable.pdf

Rivera, A. (04 de 2020). *Procesamiento de la Informcion Economica y Financiera*. Obtenido de <https://colegiofernandodearagon.cl/wp-content/uploads/2020/05/3%C2%B0-MEDIO-CONTROL-Y-PROCESAMIENTO-DE-LA-INFORMACI%C3%93N-CONTABLE-GU%C3%8DA-8.pdf>

Rodrigo, G. V. (2019). *Barrio Santan Chico –Parroquia Ignacio Flores –Cantón Latacunga* –. Latacunga: UTC.

SEPS. (2011). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*. Quito: Presidencia de la República. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA%20actualizada%20noviembre%202018.pdf/66b23eef-8b87-4e3a-b0ba-194c2017e69a>

SEPS. (2019). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Recuperado el 20 de 05 de 2019, de <https://www.seps.gob.ec/interna?-que-es-la-seps->

Solidaria, L. O. (s.f.). *sep*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA%20actualizada%20noviembre%202018.pdf/66b23eef-8b87-4e3a-b0ba-194c2017e69a>

Suntasig Ramírez, C. A. (2014). *Ssitema contable y gestión financiera en la empresa MEGAPER en la ciudad de Santo Domingo*. Santo Domingo: Universidad Regional Autónoma de los Andes.

Tamayo, T. y. (05 de 11 de 2015). *Tipo de Investigacion*. Obtenido de <http://virtual.urbe.edu/tesispub/0088963/cap03.pdf>

Zurita, A. (18 de 06 de 2020). *Antecedentes de la Contabilidad - Manejo del Proceso Contable*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/manejodelprocesocontr/antecedentes-de-la-contabilidad>

11. ANEXOS

MARIA ISOLINA UNAUCHO QUISHPE

Objetivo Desarrollar mis conocimientos, aptitudes y capacidades en la empresa para apoyar en el desarrollo integral de la misma.

Información Personal: Estado civil: Casada
 Nacionalidad: Ecuatoriana
 Lugar y fecha de nacimiento: Pujili, 23 de Febrero 1989
 Lugar de residencia: Latacunga
 Cédula de identidad: N° 0503594707



Información Académica: Primaria: Escuela Anexa “Dr. Pablo Herrera” Pujili–Cotopaxi
Secundaria: Colegio Nacional Experimental “Provincia de Cotopaxi” Pujili – Cotopaxi
 Ciencias Especialización Químico Biológicas Año 2010
Tecnóloga: Instituto Tecnológico Superior “ Vicente León”
 Administración de Empresas mención Contabilidad y Auditoría. Latacunga-Cotopaxi
Universitaria: Ingeniería en Contabilidad y Auditoría en la Universidad Técnica de Cotopaxi. Estudios no culminados en proceso .Latacunga

Referencias Personales: Srt. Nancy Tulmo
 Cel. 0983883964
 Msc. Blanca Unaicho.
 Cel. 0995072988
 Sr. Libardo Cajas
 Cel. 0983417775

Cursos Realizados	<u>Institución</u>	<u>Tema</u>	<u>Duración</u>
	<u>SECAP</u>	Excel, PowerPoint	40 Horas
	<u>Escuela De Conducción ANETA</u>	Conducción	3 semanas
	<u>Instituto Tecnológico Superior Vicente León</u>	Gerencia de mercadeo y ventas	48 horas
	<u>Coop. Sumak Kawsay</u>	Pasantías Pre profesionales	800 horas
	<u>HBL</u>	Seminario de Liderazgo	24 Horas
	<u>TAC Consultores</u>	La Tributación en la economía Ecuatoriana	40 Horas
	<u>UTC</u>	I Congreso Internacional de Contabilidad y Auditoria	40 Horas

Experiencia Profesional Ministerio de Educación Desde el 01 de junio del 2008 hasta 30 de mayo del 2015

Coop. Sumak Kawsay/
Agencia Pujilí

6 meses de Cajera en el 2013

HOJA DE VIDA

DATOS PERSONALES

NOMBRES Y APELLIDOS: María Susana Vega Cayo
DOCUMENTO DE IDENTIDAD: 1804550735-6
FECHA DE NACIMIENTO: 3 de Enero de 1987
ESTADO CIVIL: Soltera
DIRECCIÓN: Av. Amable Ortiz y Julio Jaramillo
TELÉFONO: 0981018248
E-MAIL: susyvega1991@gmail.com



FORMACIÓN ACADÉMICA

ESTUDIOS SECUNDARIOS:

Institución educativa:	Colegio Particular “Etephen Hawking”
Bachillerato de Especialidad:	En Ciencias de Comercio y Administracion

ESTUDIOS SUPERIORES:

1	Universidad:	Técnica de Cotopaxi
	Título:	Egresado a decimo Semestre

TALLERES Y CURSOS DE ESPECIALIZACION

- “I Semenario Inernacional en Proceso Contables,Auditoria Financiera y Tributacion”
 Latacunga del 16 al 18 de mayo de 2018.
 Coordinación de educación continua Universidad Técnica de Cotopaxi.
- Certificado de participación en el programa de educación financiera “aprendamos, compartamos y progreseemos”.
 Latacunga al 18 de junio de 2018.
 Sindicato de Choferes Profesionales de Cotopaxi

EXPERIENCIA LABORAL

- Atención al cliente
15 de febrero de 2015 hasta el 25 de abril de 2018.
- Atención al cliente en la Empresa Roca Dura
1 de Enero de 2014 hasta diciembre 2014
Comercialización de Bloque para todo el Ecuador

REFERENCIAS PERSONALES

- Marianita de Jesus Yugcha 0988526181
 - Doctura: Clara Muso 0984855933
- Latacunga. Cdla. del Chofer **Móvil:** 0984244930

Telf.: 032 804867

mariaunaicho917@gmail.com

Bachiller en Ciencias Especialización Químico Biológicas

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Tema: Implementación de un Sistema Contable en el Banco Comunal “San Bartolomé” de la parroquia de Belisario Quevedo, provincia de Cotopaxi

Objetivo. - Recopilar información que permita crear una herramienta útil para el fácil manejo de la información que permita a los socios y clientes tener conocimiento de la situación económica de la asociación.

1. ¿Cómo califica la atención del Banco Comunal San Bartolomé?

Tabla 40 Calificación de atención del Banco

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
BUENA		
MALA		
REGULAR		
TOTAL		

2. ¿Le gustaría mantenerse informado sobre la situación real del Banco Comunal “San Bartolomé”?

SI	
NO	

3. ¿Piensa Ud. Que el Banco comunal contribuye al desarrollo de la comunidad?

SI	
NO	

4. ¿Tiene confiabilidad y seguridad de invertir su dinero en el Banco Comunal San Bartolomé?

SI	
NO	

5. ¿Le gustaría ahorrar en el Banco Comunal San Bartolomé?

SI	
NO	

6. ¿Los créditos otorgados por el Banco Comunal satisfacen sus necesidades?

SI	
NO	

7. ¿Piensa Ud. ¿Que el Banco Comunal San Bartolomé posee todas las herramientas necesarias para brindar un buen servicio?

SI	
NO	

8. ¿Considera usted que un Sistema Contable contribuirá de manera eficiente en el manejo de la información financiera?

SI	
NO	

9. ¿Considera Ud. ¿Que un Sistema Contable contribuirá a la toma de decisiones?

SI	
NO	

10. ¿Sabía usted que los Estados Financieros son una herramienta para la toma de decisiones?

SI	
NO	

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Tema: Implementación de un Sistema Contable en el Banco Comunal “San Bartolomé” de la parroquia de Belisario Quevedo, provincia de Cotopaxi

Objetivo. - Recopilar información que permita crear una herramienta útil para el fácil manejo de la información que permita a los socios y clientes tener conocimiento de la situación económica de la asociación.

ENTREVISTA

Matriz de la entrevista dirigida a la encargada del departamento de Contabilidad del Banco Comunal “San Bartolomé” (SRTA. Diana Edita Gonzales Medina)

- 1. ¿Considera que es importante la implementación de Sistema Contable para ¿El Banco Comunal “San Bartolomé”? Por qué:**
- 2. ¿Cómo un Sistema Contable contribuirá a la disponibilidad de información financiera confiable en el Banco Comunal San Bartolomé?**
- 3. El sistema Contable será diseñado especialmente para la Banco Comunal San Bartolomé, ¿Alguna recomendación o sugerencia para el mismo?**
- 4. ¿Indique los servicios con que cuenta el Banco Comunal “San Bartolomé”**
- 5. ¿Quiénes pueden ser socios?**
- 6. ¿Cuáles son los principios de una buena Socia?**
- 7. ¿Las Socias que número de personas que tiene formación académica en (sin incluir a niños)**

8. ¿Indique el lugar de atención?

9. ¿Frecuencia de Atención?

10. ¿Cuál es monto de crédito?

Plan de Cuentas

BANCO COMUNAL “SAN BARTOLOME”	
PLAN CONTABLE GENERAL	
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA CONTABLE
1	ACTIVO
11	FONDOS DISPONIBLES
1101	Caja
110105	Efectivo
110110	Caja Chica
1103	Bancos y otras instituciones financieras
110310	Bancos e instituciones financieras locales
11031001	Banco BanEcuador Cta. N° 5630401
11031002	Coop. VisAndes Cta. N° 35465657
1104	Efecto de Cobro Inmediato
110401	Efecto de Cobro Inmediato
13	INVERSIONES
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario
130505	De 1 a 30 días sector privado
130510	De 31 a 90 días sector privado
130515	De 91 a 180 días sector privado
130520	De 181 a 1 año sector privado
130525	De 1 a 3 años sector privado
130530	De 3 a 5 años sector privado
130535	De 5 a 10 años sector privado
130540	De más de 10 años sector privado
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario
130565	De 181 a 1 año sector financiero popular y solidario
14	CARTERA DE CREDITO
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer
140205	De 1 a 30 días
140210	De 31 a 90 días
140215	De 91 a 180 días
140220	De 181 a 360 días

140225	De más de 360 días
1404	Cartera de microcrédito por vencer
140405	De 1 a 30 días
140410	De 31 a 90 días
140415	De 91 a 180 días
140420	De 181 a 360 días
140425	De más de 360 días
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses
142605	De 1 a 30 días
142610	De 31 a 90 días
142615	De 91 a 180 días
142620	De 181 a 360 días
142625	De más de 360 días
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses
142805	De 1 a 30 días
142810	De 31 a 90 días
142815	De 91 a 180 días
142820	De 181 a 360 días
142825	De más de 360 días
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida
145005	De 1 a 30 días
145010	De 31 a 90 días
145015	De 91 a 180 días
145020	De 181 a 270 días
145025	De más de 270 días
1452	Cartera de microcrédito vencida
145205	De 1 a 30 días
145210	De 31 a 90 días
145215	De 91 a 180 días
145220	De 181 a 360 días
145225	De más de 360 días
1499	(Provisiones para créditos incobrables)
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)
149920	(Cartera de créditos de microcréditos)
16	CUENTAS POR COBRAR
1690	Cuentas por Cobrar Varias
169090	Otras
16909001	Anticipos directivos
1699	Provisión para cuentas por cobrar
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)
18	PROPIEDAD Y EQUIPO
1801	Terreno
180105	Terreno Illuchi
1802	Edificio
180205	Edificios
1805	Muebles de Oficina
180505	Muebles de Oficina
1806	Equipo de Computación
180601	Computadora Portátil HP
1890	Útiles de Oficina

189001	Resmas Papel Boom
189002	Calculadoras
1899	Depreciación Acumulada Edificio
189905	Depreciación Acumulada Edificio
1810	Depreciación Acumulada Muebles de Oficina
181001	Depreciación Acumulada Muebles de Oficina
1820	Depreciación Acumulada Equipo de Computación
182001	Depreciación Acumulada Equipo de Computación
1830	Depreciación Acumulada Útiles de Oficina
183001	Depreciación Acumulada Útiles de Oficina
19	OTROS ACTIVOS
1904	Gastos y Pagos Anticipados
190405	Intereses
1905	Gastos Diferidos
190505	Gastos de Constitución y Organización
190525	Gastos de Adecuación
1906	Materiales, Mercaderías e Insumos
190610	Mercaderías de Construcción
1990	Otros
199005	Impuesto al Valor Agregado – IVA
199010	Impuesto a la Renta
199025	Faltantes de Caja
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)
199905	(Provisión para valuación de inversiones en acciones y participaciones)
2	PASIVO
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO
2101	Depósitos a la Vista
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses
21011001	Taípe Tipantuña Carmen Amelia
21011002	Montachana Quishpe Zoila Beatriz
21011003	Caisaguano Quishpe Carmen Amelia
21011004	Pullupaxi Caisaguano Amelia Yucunda
21011005	Llambo Pullupaxi Maria Dolores
21011006	Pullupaxi Broncano Maria Juana
21011007	Tipantuña Broncano Maria Lucinda
21011008	De La Cruz Gutierrez Maria Rosario
21011009	Jami De La Cruz Ximena Alexandra
21011010	Jami De La Cruz Silvia Amparito
21011011	Ataballo Chasiquiza Maria Teodura
21011012	Llamba Ataballo Rosa Elvira
21011013	Broncano Guano Maria Elvira
21011014	Montaluisa Guanoluisa Maria Juana
21011015	Barriga Montaluisa Lidia Janeth
21011016	Broncano Achik Rosa Adela
21011017	Bernal Chicaiza Carmen Amelia
21011018	Chuqui Vaca Maria Madgalina
21011019	Lema Jami Targelia
21011020	Guanoluisa Tomalo Blanca Susana
21011021	Caiza Taipe Sixto Alfredo
21011022	Jame Endara Maria Laurencia
21011023	Taípe Tipantuña Carmen Amelia
21011024	Caiza Taipe Norma Graciela

21011025	Caiza Taipe Nataly Aracely
21011026	Caiza Taipe Liviton Francisco
21011027	Caiza Taipe Nancy Marisol
21011028	Paz Montachana Luis Patricio
21011029	Paz Montachana Ivonne Alexandra
21011030	Paz Montachana Joselyn Karina
21011031	Paz Montachana Joselyn Estefania
21011032	Yanez Pullupaxi Diana Aracely
21011033	Yanez Pullupaxi Scarlet Nicolle
21011034	Yanez Pullupaxi Jason David
21011035	Pullupaxi Caisaguano Martha Lucia
21011036	Pullupaxi Simba Steeven Alejandro
21011037	Pullupaxi Simba Odalys Estefania
21011038	Barahona Lema Mayra Fernanda
21011039	Jaya Molina Veronica Mishell
21011040	Taco Jaya Segundo Francisco
21011041	Taco Llango Fanny Graciela
21011042	Taco Llango Rosa Alicia
21011043	Taco Llango Nelly Alexandra
21011044	Taco Llango Paola Elizabeth
21011045	Chuqui Guanoluisa Betyyleonela
21011046	Chuqui Guanoluisa Fatima Ignacia
21011047	Zapata Chicaiza Lourdez Targelia
21011048	Taipe Zapata Alexis Israel
21011049	Cando Zapata Katerin Mishel
21011050	Chicaiza Tapia Leopoldo
21011051	Toalisa Jami Jordan Alexander
21011052	Alpugsi Tipantuña Segundo Manuel
21011053	Alpugsi Tipantuña Gloria Graciela
21011054	Guanoluisa Alpugsi Vilma Soledad
21011055	Taco Llango Thalia Anai
21011056	Claudio Molina Paul Alexander
21011057	Claudio Molina Daniel Abegael
21011058	Pilamonta Topanta Olga Beatriz
21011059	Achik Guanoluisa Segundo Juan
21011060	Villamarin Tapia Digna Medina
21011061	Laica Tipantuña Feleicidad
21011062	Chicaiza Yanez Jose Manuel
21011063	Guambo Cain Miguel Angel
21011064	De La Cruz Lema Blanca Consuelo
21011065	Chuqui De La Cruz Anthony Alexander
21011066	Guambo De La Cruz Jordan Fabricio
21011067	Sanchez Trujilio Rosario
21011068	Caiza Caiza Segundo Medardo
21011069	Caiza Pumashunta Melida Patricia
21011070	Caiza Pumashunta Iveth Rocio
21011071	Acosta Jimenez Nelson Humberto
21011072	Acosta Barriga Blanca Elena
21011073	Acosta Barriga Susana Grabiela
21011074	Restrepo Acosta Ariel Reynaldo
21011075	Vaca Tarco Maria Hilda
21011076	Paste Caiza Maria Lorenza

21011077	Valverde Lema Silvia Piedad
21011078	Tonato De La Cruz Hilda Rocio
21011079	Benites Lema Carmen Cecilia
21011080	Chavez Jeres Vilma Estefania
21011081	Azuay Gonzales Nora Viviana
21011082	Gonzales Medina Diana Editha
21011083	Berrones Pullopaxi Carmelina Eva
2103	Depósitos a Plazo
210305	De 1 a 30 días
210310	De 31 a 90 días
210315	De 91 a 180 días
210320	De 181 a 360 días
210325	De más de 361 días
25	CUENTAS POR PAGAR
2501	Intereses por pagar
250105	Depósitos a la Vista
250115	Depósitos a Plazo
2503	Obligaciones Patronales
250305	Remuneraciones
250310	Beneficios Sociales
250315	Aportes al IESS
250320	Fondo de Reserva IESS
250325	Participación de Empleados
2504	Retenciones
250405	Retenciones Fiscales
25040501	Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta
2504050101	1% Retención en la Fuente del Impuesto a la Renta
2504050102	2% Retención en la Fuente del Impuesto a la Renta
2504050103	8% Retención en la Fuente del Impuesto a la Renta
2504050104	10% Retención en la Fuente del Impuesto a la Renta
25040502	Retenciones en la Fuente del Impuesto al Valor Agregado (IVA)
2504050201	30% Retención en la Fuente del Impuesto al Valor Agregado (IVA)
2504050202	70% Retención en la Fuente del Impuesto al Valor Agregado (IVA)
2504050203	100% Retención en la Fuente del Impuesto al Valor Agregado (IVA)
2505	Contribuciones, impuestos y multas
250505	Impuesto a la Renta
2506	Proveedores
250601	Proveedores
2590	Cuentas por Pagar Varias
259001	Cafetería
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS
2604	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país y grupo de economía popular y solidario
260405	De 1 a 30 días
260410	De 31 a 90 días
260415	De 91 a 180 días
260420	De 181 a 360 días
260425	De más de 360 días

260450	De 1 a 30 días del Sector Financiero Popular y Solidario
260455	De 31 a 90 días del Sector Financiero Popular y Solidario
260460	De 91 a 180 días del Sector Financiero Popular y Solidario
260465	De 181 a 360 días del Sector Financiero Popular y Solidario
260470	De más de 360 días del Sector Financiero Popular y Solidario
29	OTROS PASIVOS
2901	Ingresos recibidos por anticipado
290115	Rentas Recibidas por Anticipado
2990	Otros
299005	Sobrantes de Caja
3	PATRIMONIO
31	CAPITAL SOCIAL
3101	Capital Pagado
310105	Capital Pagado
3103	Aporte de Socios
310305	Aporte de Socios
33	RESERVAS
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal
330105	Reserva Legal Irrepartible
330115	Donaciones
36	RESULTADOS
3601	Utilidades o Excedentes Acumulados
360101	Utilidad del ejercicio anterior
3602	(Pérdidas Acumuladas)
360201	Pérdidas Acumuladas
3603	Utilidades o Excedente del Ejercicio
360301	Utilidad del ejercicio
3604	(Pérdida del Ejercicio)
360401	Perdida del Ejercicio
4	GASTOS
41	INTERESES CAUSADOS
4101	Obligaciones con el Público
410105	Depósitos Monetarios
410115	Depósitos de Ahorro
410130	Depósitos a Plazo
4103	Obligaciones Financieras
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario
410311	Intereses en Préstamos
45	GASTOS DE OPERACIÓN
4501	Gastos del Personal
450101	Remuneraciones Mensuales
450110	Beneficios Sociales
450115	Gastos de representación, residencia y responsabilidad
450120	Aporte al IESS
450125	Impuesto a la Renta del Personal
450135	Fondo de Reserva IESS

4502	Gasto Honorarios
450210	Gasto Honorarios Profesionales
4503	Servicios Varios
450305	Gasto Movilización. Fletes y Embalajes
450320	Gasto Agua
450321	Gasto Electricidad
450322	Gasto Telefonía
450323	Gasto Internet
450330	Gasto Arrendamientos
450390	Gasto Alimentación
4504	Impuestos, Contribuciones y Multas
450405	Impuestos Fiscales
450410	Impuestos Municipales
4505	Depreciaciones
450515	Depreciación Edificio
450525	Depreciación Muebles de Oficina
450526	Depreciación Muebles y Enseres
450527	Depreciación Útiles de Oficina
450530	Depreciación Equipo de Computación
450590	Otros
4506	Amortizaciones
450610	Gastos de Constitución y Organización
450630	Gastos de Adecuación
450690	Otros
4507	Otros Gastos
450705	Suministros Diversos
45070501	Suministros y materiales de oficina
45070502	Muebles de Oficina
450710	Donaciones – Colaboraciones
450715	Mantenimiento y Reparaciones
450718	Agasajo Navideño
450719	Cafetería
450720	Capacitación
450790	Otros
45079001	Equipo de computación
48	IMPUESTO Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS
4810	Participación a Empleados
481001	15% Participación Trabajadores
4815	Impuesto a la Renta
481501	Impuesto a la Renta
5	INGRESOS
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS
5101	Depósitos
510110	Depósitos en Instituciones Financieras e Instituciones del Sector Financiero Popular y Solidario
51011001	Depósitos - Banco BanEcuador Cta. N° 5630401

51011002	Depósitos - Coop. VisAndes Cta. N° 35465657
5104	Intereses y Descuentos de Cartera de Crédito
510450	De mora
51045001	De Mora De 1 a 30 días
51045002	De Mora De 31 a 90 días
51045003	De Mora De 91 a 180 días
51045004	De Mora De 181 a 360 días
51045005	De Mora De más de 361 días
5690	Otros Ingresos
569001	Ingresos administrativos
569002	Ingreso ganado en ahorros
569003	Por Multas y Sanciones
59	Pérdidas y Ganancias
6	CUENTAS CONTINGENTES
61	DEUDORAS
6190	Otras Cuentas Contingentes Deudoras
619001	Otras Cuentas Contingentes Deudoras
62	DEUDORAS POR EL CONTRARIO
6290	Otras Cuentas Contingentes Deudoras
629001	Otras Cuentas Contingentes Deudoras
63	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO
6305	Compromisos Futuros
630501	Compromisos Futuros
6390	Otras Cuentas Contingentes Acreedoras
639001	Otras Cuentas Contingentes Acreedoras
64	ACREEDORAS
6404	Créditos Aprobados No Desembolsados
640410	Cartera de Crédito de consumo prioritario
640420	Cartera de Microcrédito
7	CUENTAS DE ORDEN
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS
7101	Valores y Bienes en poder de terceros
710105	En Cobranza
710110	En Custodia
7105	Operaciones Activas Con empresas Vinculadas
710520	Cuentas por Cobrar
710530	Otros Activos
710535	Operaciones Contingentes
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO
7201	Valores y Bienes propios en poder de terceros
720101	Valores y Bienes propios en poder de terceros
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO
7301	Valores y Bienes en recibidos de terceros
730101	Valores y Bienes en recibidos de terceros
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS
7401	Valores y Bienes en recibidos de terceros
740105	En Cobranza
740110	Documentos en Garantía
740125	Bienes Inmuebles en Garantía
740130	En Custodia
740190	Otros Bienes en Garantía

Fuente: Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por: Las Investigadoras

Base de Datos de Clientes

BASE DE DATOS DE CLIENTES		
C.C / RUC	NOMBRES Y APELLIDOS	DIRECCIÓN
050166667-1	Taípe Tipantuña Carmen Amelia	Belisario Quevedo
050222345-6	Montachana Quishpe Zoila Beatriz	Belisario Quevedo
050273608-5	Caisaguano Quishpe Carmen Amelia	Belisario Quevedo
050347466-0	Pullupaxi Caisaguano Amelia Yucunda	Belisario Quevedo
050047032-3	Llambo Pullupaxi Maria Dolores	Belisario Quevedo
050199868-6	Pullupaxi Broncano Maria Juana	Belisario Quevedo
050131721-8	Tipantuña Broncano Maria Lucinda	Belisario Quevedo
050148829-0	De La Cruz Gutierrez Maria Rosario	Belisario Quevedo
050286475-4	Jami De La Cruz Ximena Alexandra	Belisario Quevedo
050275540-8	Jami De La Cruz Silvia Amparito	Belisario Quevedo
050165855-3	Ataballo Chasiquiza Maria Teodura	Belisario Quevedo
050178716-2	Llamba Ataballo Rosa Elvira	Belisario Quevedo
050163192-3	Broncano Guano Maria Elvira	Belisario Quevedo
050124229-1	Montaluisa Guanoluisa Maria Juana	Belisario Quevedo
050248080-9	Barriga Montaluisa Lidia Janeth	Belisario Quevedo
050133234-3	Broncano Achik Rosa Adela	Belisario Quevedo
050039230-3	Bernal Chicaiza Carmen Amelia	Belisario Quevedo
050059255-5	Chuqui Vaca Maria Madgalina	Belisario Quevedo
050209524-3	Lema Jami Targelia	Belisario Quevedo
050221937-1	Guanoluisa Tomalo Blanca Susana	Belisario Quevedo
050442024-1	Caiza Taipe Sixto0 Alfredo	Belisario Quevedo
050173389-3	Jame Endara Maria Laurencia	Belisario Quevedo
050166667-1	Taipe Tipantuña Carmen Amelia	Belisario Quevedo
055051152-1	Caiza Taipe Norma Graciela	Belisario Quevedo
055016539-3	Caiza Taipe Nataly Aracely	Belisario Quevedo
055016560-9	Caiza Taipe Livison Francisco	Belisario Quevedo
055016566-6	Caiza Taipe Nancy Marisol	Belisario Quevedo
055067452-7	Paz Montachana Luis Patricio	Belisario Quevedo
055067459-2	Paz Montachana Ivonne Alexandra	Belisario Quevedo
055049708-5	Paz Montachana Joselyn Karina	Belisario Quevedo
055049705-1	Paz Montachana Joselyn Estefania	Belisario Quevedo
050429911-6	Yanez Pullupaxi Diana Aracely	Belisario Quevedo
050429910-8	Yanez Pullupaxi Scarlet Nicolle	Belisario Quevedo
050429912-4	Yanez Pullupaxi Jason David	Belisario Quevedo
050252981-1	Pullupaxi Caisaguano Martha Lucia	Belisario Quevedo
050402054-6	Pullupaxi Simba Steeven Alejandro	Belisario Quevedo
055043535-8	Pullupaxi Simba Odalys Estefania	Belisario Quevedo
050308227-3	Barahona Lema Mayra Fernanda	Belisario Quevedo
050385449-9	Jaya Molina Veronica Mishell	Belisario Quevedo
050140875-1	Taco Jaya Segundo Francisco	Belisario Quevedo
050459895-4	Taco Llango Fanny Graciela	Belisario Quevedo
055038410-1	Taco Llango Rosa Alicia	Belisario Quevedo
050489412-2	Taco Llango Nelly Alexandra	Belisario Quevedo
050464069-9	Taco Llango Paola Elizabeth	Belisario Quevedo
050318955-7	Chuqui Guanoluisa Betyyleonela	Belisario Quevedo
050375314-7	Chuqui Guanoluisa Fatima Ignacia	Belisario Quevedo

050220195-7	Zapata Chicaiza Lourdez Targelia	Belisario Quevedo
050375224-8	Taipe Zapata Alexis Israel	Belisario Quevedo
050485798-8	Cando Zapata Katerin Mishel	Belisario Quevedo
050127466-6	Chicaiza Tapia Leopoldo	Belisario Quevedo
055016528-6	Toalisa Jami Jordan Alexander	Belisario Quevedo
055016622-7	Alpugsi Tipantuña Segundo Manuel	Belisario Quevedo
050412405-8	Alpugsi Tipantuña Gloria Graciela	Belisario Quevedo
055053895-3	Guanoluisa Alpugsi Vilma Soledad	Belisario Quevedo
172984912-3	Taco Llango Thalia Anai	Belisario Quevedo
305019202-4	Claudio Molina Paul Alexander	Belisario Quevedo
305019206-5	Claudia Molina Dniel Abegael	Belisario Quevedo
050102711-4	Pilamonta Topanta Olga Beatriz	Belisario Quevedo
050046726-1	Achik Guanoluisa Segundo Juan	Belisario Quevedo
050018260-5	Villamarin Tapia Digna Medina	Belisario Quevedo
050210675-0	Laica Tipantuña Felecidad	Belisario Quevedo
170141101-7	Chicaiza Yanez Jose Manuel	Belisario Quevedo
050365453-4	Guambo Cain Miguel Angel	Belisario Quevedo
050322082-4	De La Cruz Lema Blanca Consuelo	Belisario Quevedo
055021127-0	Chuqui De La Cruz Anthony Alexander	Belisario Quevedo
050463636-6	Guambo De La Cruz Jordan Fabricio	Belisario Quevedo
050289496-7	Sanchez Trujilio Rosario	Belisario Quevedo
050249628-4	Caiza Caiza Segundo Medardo	Belisario Quevedo
055022656-7	Caiza Pumashunta Melida Patricia	Belisario Quevedo
055022661-7	Caiza Pumashunta Iveth Rocio	Belisario Quevedo
050005326-9	Acosta Jimenez Nelson Humberto	Belisario Quevedo
050192493-0	Acosta Barriga Blanca Elena	Belisario Quevedo
050221902-5	Acosta Barriga Susana Grabiela	Belisario Quevedo
050415422-0	Restrepo Acosta Ariel Reynaldo	Belisario Quevedo
050038932-5	Vaca Tarco Maria Hilda	Belisario Quevedo
050182592-1	Paste Caiza Maria Lorenza	Belisario Quevedo
055012203-0	Valverde Lema Silvia Piedad	Belisario Quevedo
050338251-7	Tonato De La Cruz Hilda Rocio	Belisario Quevedo
050435343-5	Benites Lema Carmen Cecilia	Belisario Quevedo

Fuente: Banco Comunal San Bartolomé

Elaborado por : Las investigadoras

Aplicación de encuestas a la población seleccionada





Entrevista a la encargada del departamento de contabilidad

